INFORMACIÓN FINANCIERA

ADMINISTRACIÓN

Dr. Enrique Luis Graue Wiechers
Rector

Dr. Leonardo Lomelí Vanegas
Secretario General

Mtro. Tomás Humberto Rubio Pérez
Director

Dr. Armando Tome González
Secretario General

Mtra. Gabriela Montero Montiel
Jefe del Centro de Educación
a Distancia y Gestión del Conocimiento

Mtro. Francisco Hernández Mendoza
Coordinación Académica

L.A. Heber Javier Mendez Grajeda
FCA-UNAM
Coordinación De Multimedios

Lic. Laura Antonia Fernández Lapray
Revisión Pedagógica

Lic. Nestor Chilapa Rivas
Corrección De Estilo

C.G. Eduardo Chavéz Moedano
Diseño De Portadas

L.D.C.V. Susana Uraga Muñoz
Diseño Editorial

Mtra. Norma Zitlalli Avellaneda Ábrego
Mtra. Ana Lilia Contreras Villagómez
Coautores

Mtro. Alfredo Corona Cabrera
Mtro. Francisco Hernández Mendoza
Actualización 2023

Edición: 2022
D.R. © 2022 UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE MÉXICO
Ciudad Universitaria, Alcaldía Coyoacán, C.P. 04510, México, Ciudad de México.
Facultad de Contaduría y Administración
Circuito Exterior s/n, Ciudad Universitaria
Alcaldía Coyoacán, C.P. 04510, México, Ciudad de México.

“Prohibida la reproducción total o parcial por cualquier medio sin la autorización escrita del titular de los derechos patrimoniales”

“Reservados todos los derechos bajo las normas internacionales. Se le otorga el acceso no exclusivo y no transferible para leer el texto de esta edición electrónica en la pantalla. Puede ser reproducido con fines no lucrativos, siempre y cuando no se mutile, se cite la fuente completa y su dirección electrónica; de otra forma, se requiere la autorización escrita del titular de los derechos patrimoniales.”

DATOS DE IDENTIFICACIÓN

Información Financiera	Clave: 2132
Plan: 2023	Créditos: 8
Licenciatura: Administración	Semestre: 1°
Área o campo de conocimiento: Contabilidad	Horas por semana: 4
Duración del programa: Semestral	Requisitos: ninguno
Tipo: Teórica Teoría: 4 Práctica: 0	
Carácter: Obligatoria (X) Optativa ( )	
Seriación: Si ( ) No (X) Obligatoria ( ) Indicativa ( )	
Asignatura con seriación antecedente: Ninguna	
Asignatura con seriación subsecuente: Ninguna	

SUGERENCIAS DE APOYO

Las siguientes sugerencias de apoyo tienen la finalidad de que puedas aprovechar de manera óptima este material didáctico.

Recomendaciones

Las siguientes recomendaciones son para los estudiantes tanto de la modalidad abierta como de la modalidad a distancia (SUAyED):

- Fomenta la interacción con tus compañeros, trata de compartir tus experiencias y comentarios sobre la asignatura para crear grupos de estudio y apoyarse mutuamente, ya sea a través de comunidades virtuales de aprendizaje, foros de discusión, correo electrónico y si te es posible de manera presencial (modalidad abierta).
- Establece un horario propicio para el estudio en el que te encuentres menos cansado, ello facilitará tu aprendizaje.
- Planifica periodos prolongados de estudio con breves descansos entre cada hora, si es necesario.
- Busca espacios adecuados donde puedas concentrarte y aprovechar al máximo tu tiempo de estudio.

Forma de trabajo

Este material didáctico ha sido diseñado específicamente para apoyar tu proceso de estudio en las modalidades abierta y a distancia de esta asignatura. Contiene un Organizador Cognitivo de Aprendizaje (OCA) que ofrece una visión general de la asignatura, los contenidos que se desarrollarán y su relación con tus conocimientos previos y posteriores. Además, plantea habilidades y aptitudes que desarrollarás y fortalecerás durante el estudio de los contenidos.

La estructura didáctica de este material te permite llevar a cabo tu aprendizaje de manera autónoma, además, cuentas con el apoyo de un asesor, en ambas modalidades, que te ayudará a alcanzar los conocimientos y habilidades necesarios para aprobar la asignatura.

Este material se encuentra conformado por las siguientes secciones:

1. Portada.
2. Datos de identificación.
3. Sugerencias de apoyo.
4. Organizador Cognitivo de Aprendizaje (OCA).
5. Objetivo general.
6. Temario.
7. Introducción general.

8. Unidad.
   8.1. Objetivo particular.
   8.2. Temario detallado.
   8.3. Actividad diagnóstica.
   8.4. Introducción.
   8.5. Contenido por unidad de conformidad con el temario
        (acompañado de imágenes, esquemas, gráficos, etc.).
   8.6. Resumen de la unidad.
   8.7. Actividades de aprendizaje.
   8.8. Actividad integradora.
   8.9. Cuestionario de reforzamiento.
   8.10. Autoevaluación.
   8.11. Respuestas de autoevaluación.
   8.12. Referencias
9. Bibliografía.
10. Contraportada.

Te sugerimos seguir los siguientes pasos:

1. Lee atentamente la presentación de la asignatura.
2. Revisa el objetivo general de la asignatura.

Por cada unidad:

1. Realiza la actividad diagnóstica para activar tus conocimientos previos.
2. Lee los contenidos educativos.
3. Revisa anticipadamente las actividades de aprendizaje para detectar su nivel de dificultad, lo que te permitirá determinar si necesitas material de apoyo adicional (otros recursos) o consultar a tu asesor.
4. Realiza las actividades correspondientes a cada tema y responde a las evaluaciones. Recuerda que las actividades a realiza dependerán de lo establecido en el plan de trabajo de tu asesor para cualquiera de las dos modalidades. Para consultar el plan de trabajo, acude a la página del SUAyED: https://suayed.fca.unam.mx. El cuestionario de autoevaluación te permitirá autoevaluarte con la finalidad de que determines tu nivel de dominio de los contenidos de la unidad y tomes medidas para mejorar tu aprendizaje. Puedes realizarlo las veces que consideres conveniente, pues normalmente no tiene ponderación para la calificación final, sin embargo, deberás prestar atención a lo que indique tu asesor al respecto.

Actividades de aprendizaje:

Las actividades de aprendizaje te ayudarán a alcanzar los objetivos planteados en cada unidad, están diseñadas para que reflexiones y analices los contenidos de forma gradual.

Recomendaciones para trabajar con las actividades:

1. El programa de la asignatura consta de **5** unidades, cada una con un número variable de actividades. En su planeación didáctica, tu asesor te indicará cuáles y cuántas son las que deberás resolver, así como su ponderación.
2. La mayoría de las unidades comienzan con la elaboración de un mapa conceptual para esquematizar el contenido total de la unidad y facilitar la comprensión.
3. Lee detenidamente cada actividad para comprender claramente qué se espera de ti. Si tienes dudas, no dudes en solicitar apoyo a tu asesor, ya sea en asesorías presenciales o por correo electrónico.
4. Te recomendamos seguir el orden de las unidades y actividades, ya que están organizadas para un aprendizaje gradual, sin embargo, deberás guiarte por lo establecido en el plan de trabajo establecido por tu asesor.
5. Las actividades de aprendizaje se resuelven directamente en plataforma y se presentan en diferentes formatos: adjuntar archivo, texto en línea, wiki, foro, autogestivas, lúdicas entre otros.
6. La forma de respuesta a cada actividad dependerá de las instrucciones proporcionadas (número de páginas, formatos, esquemas, etc.).

Se te invita a abordar estas actividades con entusiasmo ya que fueron diseñadas para apoyarte en el aprendizaje de la asignatura.

Podrás consultar o acceder a otros **recursos** a través de:

Biblioteca Digital. Para acceder a otros materiales, como libros electrónicos, es necesario registrarse en la Biblioteca Digital de la UNAM (BIDI). Puedes hacerlo desde la página principal de la FCA: http://www.fca.unam.mx/.

Ponte en línea https://ponteenlinea.fca.unam.mx/. Desde este portal podrás acceder a una gama de recursos educativos digitales, con la intención de apoyar tu aprendizaje independiente. Tales recursos se encuentran clasificados por categorías, donde la forma de realizar búsquedas es muy parecida a la que se realiza en las bibliotecas virtuales, por temas o palabras clave, etcétera. En este caso, por temas, asignatura o licenciatura. Asimismo, el portal contempla un apartado denominado Solo Apuntes, donde, además de poder consultar los materiales directamente en la plataforma Moodle, si tu deseo es consultarlos fuera de ella también lo podrás hacer. Solo necesitas acceder al portal, lo cual puedes hacer desde la propia plataforma, en Moodle, o bien, desde la página principal de la FCA.

ORGANIZADOR COGNITIVO DE APRENDIZAJE
Información Financiera

Justificación del contexto

El estudio de este material permitirá comprender el significado de la información financiera y la estructura de los Estados Financieros que emanan de la contabilidad de las entidades; al comprender la teoría de la partida doble, la cuenta y la importancia del adecuado registro de transacciones, emitirá un análisis acorde con la evaluación de la estructura financiera de la entidad.

Conocimientos previos

Conocimiento básico de economía organizacional.

Matemáticas básicas.

Office básico: Word y Excel.

Conocimiento básico de las áreas de trabajo de una organización.

UNIDAD 1.
Introducción al estudio de la información financiera

UNIDAD 2.
Estructura e integración de los Estados Financieros básicos

UNIDAD 3.
La partida doble y la cuenta y su importancia en el registro de las transacciones financieras

UNIDAD 4.
Introducción al análisis financiero

UNIDAD 5.
Actividad integradora

Habilidades

- Desarrollar modelos de cuantificación financiera de una empresa.
- Determinar e implementar cuadros normativos para la actividad contable (NIF´s).
- Identificar los principales órganos e instituciones usuarias de información financiera.
- Identificar los niveles de importancia de la información financiera.
- Capacidad de reflexión formativa.
- Comunicación escrita y verbal.
- Planificación y organización del trabajo.
- Trabajo en equipo.

Actitudes

- Objetividad.
- Asertividad.
- Responsabilidad ética y espíritu de servicio.
- Mejora continua.
- Responsabilidad.
- Creatividad y flexibilidad.
- Compromiso.
- Negociador.
- Honestidad.

Conocimientos subsecuentes

Bases para el conocimiento del área financiera en general y en lo particular.

Elementos básicos para el análisis financiero de una empresa.

Aspectos generales para la elaboración de presupuestos y proyectos financieros.

Criterios básicos para la evaluación financiera de una empresa.

OBJETIVO GENERAL

Al finalizar el curso, el alumnado identificará el significado de la información financiera, la estructura e integración de los estados financieros básicos, la partida doble, la cuenta y su importancia en el registro de transacciones financieras para su introducción al análisis financiero.

TEMARIO

(64 horas)

		HORAS
1.	Introducción al estudio de la información financiera	4
2.	Estructura e integración de los estados financieros básicos	24
3.	La partida doble y la cuenta y su importancia en el registro de las transacciones financieras	24
4.	Introducción al análisis financiero	4
5.	Práctica integradora	8
	Total	**64**

INTRODUCCIÓN GENERAL

Desde épocas remotas, las personas han utilizado diversos medios para comunicarse, para dejar evidencia de sus civilizaciones, pero, sobre todo, para existir. Gracias a la información, la humanidad se empezó a plantear alternativas y escenarios para su toma de decisiones.

Por los avances tecnológicos que se han presentado, la información ha sido la variable que ha identificado a la sociedad de nuestros días. Hoy se dice que la información es poder puesto que con ella somos capaces de tener un panorama actual de alguna situación, de igual forma nos permite inferir el futuro.

Pero la información también es un recurso, obtenerla e interpretarla requiere un trabajo sofisticado que amerita una inversión de tiempo y de recursos.

La economía capitalista ha sido una actividad humana que ha encontrado en la información su base para desarrollarse. Cabe aclarar que esta información es de carácter financiero, en virtud de que la actividad económica se realiza a través del dinero. Con el desarrollo de la empresa en Europa y el comercio árabe del siglo XIV, surge un sistema de información para procesar las transacciones económicas de las empresas, que ya tomaban fuerza como motor de la economía de mercado. Este sistema de información es la contabilidad.

El precursor de la técnica contable fue fray Luca Pacioli quien se basó en la ley de la causalidad para el registro de las transacciones de una empresa, dicha ley, a su vez, se fundamenta en la premisa de que a toda causa obedece un efecto. Las transacciones u operaciones que realizan los agentes económicos siempre tienen una causa y un efecto, los cuales pueden ser registrados en esquemas llamados cuentas.

Cuando se han identificado las causas y los efectos de las distintas transacciones económicas de una entidad, se podrá informar de ella. Con esa información, los dueños de la empresa conocen del desempeño de esta, la administración desarrolla sus estrategias y también mide su eficiencia, el inversionista decide o no canalizar recursos a la empresa, los acreedores pueden otorgar créditos o no, y así tendríamos un sinfín de ejemplos de personajes que requieren de esta información.

Nótese que en este último párrafo se ha estado hablando en tiempo presente, porque, aunque la contabilidad tenga 500 años existencia, los principios establecidos por Luca Pacioli, son los mismos que emplean los contadores en la actualidad, para la valuación, registro y presentación de la información financiera, desde luego, con mayor complejidad, derivado de los avances en los negocios.

Con el nacimiento de la Ciencia de la Administración, la contabilidad experimentó un desarrollo inusitado, pues se necesitó de un sistema de información que representara en forma sintetizada lo que estaba ocurriendo en una entidad, principalmente en una unidad de medición reconocida y aceptada generalmente: el dinero. La toma de decisiones administrativa es posible gracias a la información financiera. Con la contabilidad es factible controlar las operaciones y transacciones, identificar las necesidades y maximizar los beneficios de una entidad.

En este contexto, hemos elaborado para ti estos apuntes para reforzar tu aprendizaje de la asignatura Información Financiera, que se encuentra dividida así:

En la **unidad 1** se identificará a la información financiera como una necesidad social que se satisface a través de la Contaduría Pública. Por esa razón, se analizará a la Contaduría como profesión, se definirá qué es la contabilidad, la información financiera, la normatividad que lo sustenta y quiénes hacen uso de la información financiera.

La **unidad 2** se centra en integrar los cuatro estados financieros básicos, previo al estudio de los conceptos, diagrama de flujo para su elaboración, clasificación, estructura y forma de presentación.

En la **unidad 3** se aborda el tema de la cuenta como herramienta fundamental para llevar a cabo los registros contables de manera apropiada, partiendo de un sistema contable que se apoya del catálogo de cuentas y guía contabilizadora.

Como culminación del estudio de la información, en la **unidad 4** se estudiará el análisis financiero como medio para interpretar las cifras presentadas en el balance general, estado de resultados, flujo de efectivo y variaciones en el capital contable.

Para finalizar esta asignatura, en la **unidad 5** se desarrollará una actividad integradora en la que se plasmarán los conceptos estudiados en las cuatro unidades precedentes.

Esperamos que el material sea de utilidad, no solo para que comprendas tus próximas asignaturas, sino también para tu ejercicio profesional que deseamos sea exitoso.

UNIDAD 1

INTRODUCCIÓN AL ESTUDIO DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA

OBJETIVO ESPECÍFICO

Al finalizar la unidad, el alumnado comprenderá la importancia y alcance de la información financiera que emana de la contabilidad de una entidad.

TEMARIO DETALLADO

(4 horas)

1. Introducción al estudio de la información financiera

1.1. La profesión de Contaduría pública y necesidades que satisface

1.2. Concepto de contabilidad, objetivos e importancia

1.3. La información financiera y su alcance

1.4. Las Normas de Información Financiera, concepto y objetivo

1.5. Usuarios de la información financiera (usuario general)

- 1.5.1. Accionistas o dueños
- 1.5.2. Patrocinadores
- 1.5.3. Órganos de supervisión y vigilancia corporativos (internos y externos)
- 1.5.4. Administradores
- 1.5.5. Proveedores
- 1.5.6. Acreedores
- 1.5.7. Empleados
- 1.5.8. Clientes y beneficiarios
- 1.5.9. Unidades gubernamentales
- 1.5.10. Contribuyentes de impuestos
- 1.5.11. Organismos reguladores
- 1.5.12. Otros usuarios

ACTIVIDAD DIAGNÓSTICA

Adjuntar archivo.

Antes de iniciar el estudio de esta unidad responde a las siguientes preguntas:

1. ¿Qué es la información financiera?
2. ¿Cuál es el objetivo de la información financiera?
3. ¿Cuáles son las características de la información financiera?
4. ¿Por qué es importante la información financiera?
5. ¿Quiénes intervienen en el procesamiento de la información financiera?
6. ¿Por qué consideras que la información financiera es un recurso?
7. ¿Quiénes son los usuarios de la información financiera?

INTRODUCCIÓN

En la presente unidad identificarás que la obtención de la información financiera para la toma de decisiones económicas es la necesidad social que satisface la Contaduría.

La información financiera es una herramienta importante para la actividad económica de la sociedad, pues en ella se resumen las actividades financieras de una organización, por ejemplo, la compraventa de mercancías, bienes y servicios, inversiones, préstamos (la canalización de recursos), pago de salarios, entre otros. También es factible conocer la asignación de los recursos disponibles, demanda, poder adquisitivo, valor del dinero, divisas, etcétera.

Para el licenciado en Administración esta información es vital, ya que por una parte es responsable de su emisión como director, consejo de administración; por otra, servirá para medir el desempeño de la entidad y con base en ello diseñar estrategias futuras que logren los máximos beneficios para todos los participantes en el negocio.

Te invitamos a identificar la importancia de la información financiera. ¡Comencemos!

1.1.
La profesión de Contaduría Pública y necesidades que satisface

Esta unidad comprende el estudio de la Contaduría Pública como disciplina profesional que informa sobre la obtención y aplicación de los recursos de las entidades por medio de los estados financieros que se generan de la contabilidad.

El análisis e interpretación de estos permiten a los responsables de las organizaciones (como el licenciado en Administración) fundamentar la toma de decisiones.

La Contaduría es una disciplina que se ejerce de manera independiente o dependiente. En el primer caso, como socio principal de un despacho profesional de contadores que ofrecen servicios de auditoría, especialidad en impuestos, diseño de sistemas de contabilidad, consultoría en administración; en el segundo, en el sector público o privado, como contador general, contralor o auditor interno, financiero o en contribuciones fiscales, a través de las gerencias, direcciones financieras.

La Contaduría como disciplina se integra de 5 áreas funcionales básicas:

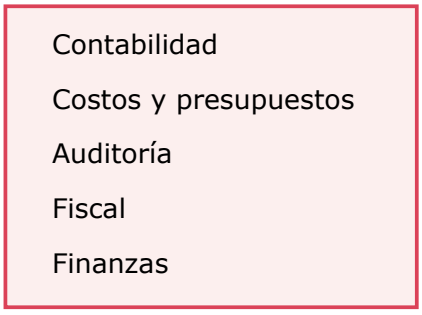


Figura 1.1. Áreas funcionales de la Contaduría.

Sin embargo, el quehacer profesional del licenciado en Contaduría se complementa con conocimientos de otras disciplinas como son:

Figura 1.2. Disciplinas complementarias a la Contaduría.

La fusión de estas nos permitirá tener un perfil más sólido dentro del desarrollo profesional para emitir juicios u opiniones sustentados con los conocimientos universales.

Otro tema en esta unidad es el perfil profesional del licenciado en Contaduría, que incluye conocimientos, habilidades y actitudes que, a lo largo de su carrera, debe desarrollar. Algunos de estos aspectos competen también al experto en administración.

Entre las habilidades del perfil comunes para ambas licenciaturas, podemos mencionar:

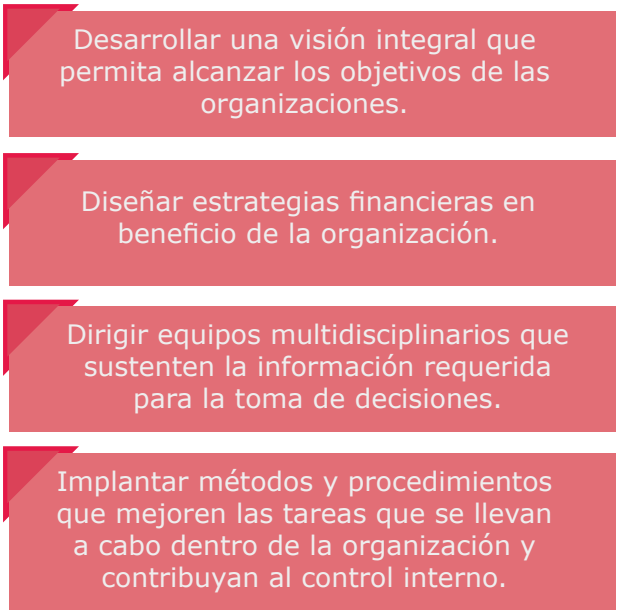


Figura 1.3. Habilidades de perfil comunes para las licenciaturas de Contaduría y Administración.

Asimismo, ambas licenciaturas demandan que los egresados desarrollen una serie de actitudes como:

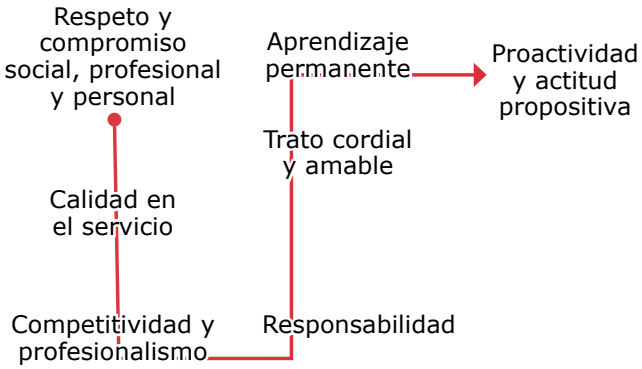


Figura 1.4. Actitudes que se desarrollan en egresados de Contaduría y Administración.

Como has visto, entre los profesionales de la Contaduría y la Administración hay un nexo laboral. Ambos comparten responsabilidades de carácter financiero-social en el terreno empresarial.

Además, el intercambio entre empresa y sociedad requiere de una participación multidisciplinaria. El trabajo profesional individual no es funcional; la búsqueda de alternativas que permitan crecer a la empresa demanda de un trabajo de equipo debidamente coordinado.

La sociedad y sus necesidades

La sociedad tiene diversos requerimientos que pueden ir desde los básicos para la subsistencia (agua, alimento, vestido, calzado, vivienda, etc.) y otros no tan esenciales pero que son de gran importancia para la sociedad, tal es el caso de las profesiones cuya diversidad se debe a la enorme gama de exigencias que demanda la sociedad en cada una de ellas. Una profesión surge para cubrir satisfactores esenciales y es precisamente la sociedad quien demanda la existencia de estas para que cubran determinados requerimientos generales o particulares, por lo que es importante reflexionar en el significado que tiene la palabra “necesidad”.

El vocablo **necesidad** proviene del latín *necessitas-atis* **aquello a lo cual es imposible sustraer, faltar o resistir** (RAE, s.f.).

La sociedad está conformada por diferentes tipos de entidades, como los negocios o empresas cuya finalidad principal es la de obtener ganancias mediante la realización de una actividad económica, por lo que requieren información que les permita conocer el resultado de las operaciones

(sea favorable o desfavorable), pero con la información necesaria puede conocer a fondo a la entidad y el origen de los resultados (utilidades o pérdidas). En la sociedad existen entidades que se dedican a salvaguardar el patrimonio familiar, como el caso de un padre, madre o tutor quienes trabajan y velan por mantener una estabilidad económica familiar, lo anterior hace necesario llevar un control sobre el uso que se le dio al dinero (casa, comida, muebles y otros), así como los compromisos por créditos que se otorgaron, servicios que contratan y que deben liquidarse periódicamente (renta, agua, luz, teléfono, otros). En fin, así como existen diferentes entidades, también las necesidades de información varían con cada entidad por el tipo de actividad económica que realiza.

La actividad económica de un país o una entidad cualquiera requiere información financiera para la toma de decisiones. "¿Cuánto gané?", "¿cuánto perdí?", "¿cuánto puedo invertir?" … son preguntas que podemos responder solo a través de esa información. Precisamente el licenciado en contaduría es la persona indicada para elaborarla y presentarla a los usuarios, que pueden ser internos (consejo de administración, accionistas, gerentes, auditores internos) o externos (Sistema de Administración Tributaria [SAT], auditores externos, instituciones financieras, entre otros).

Actualmente impera un ambiente competitivo en el ámbito mundial donde inversionistas y empresarios aprovechan para incrementar su fuerza productiva o buscan la modernización de sus organizaciones con el fin de permanecer y avanzar en el mercado compitiendo con empresas de otras naciones en su propio país. Esto implica la existencia de una comunicación internacional más comprensible y condensada principalmente en los negocios, específicamente en lo referente a la información financiera requerida, de manera consistente, comprobable y transparente de acuerdo con los lineamientos normativos nacionales e internacionales en materia contable.

Necesidades específicas que satisface el licenciado en Contaduría:

¿Te podrías imaginar qué pasaría sí una entidad económica careciera de información por las actividades mercantiles que lleva a cabo y del resultado de estas? Pues simplemente sería un caos porque, aun cuando sus ventas las realizara de contado, al igual que sus compras, desconocería si tiene dinero o no en el banco, si el precio de venta es el apropiado a los costos de los artículos que compra para vender, si a pesar de que recuerda haber pagado el servicio telefónico este le es cortado, si realiza operaciones a crédito y desconoce cuánto deben los clientes o cuánto le debemos a los proveedores, si está a punto de ser embargado por una institución de crédito por falta de pago, o si cuenta con la suficiente mercancía en el almacén para comprometerse a realizar una

venta, pues de lo contrario quedaría mal con su cliente el que quizá prefiera irse con la competencia.

Este es solo un breve cuestionamiento que permite observar el tipo de necesidades que satisface el licenciado en Contaduría mediante el desempeño de su profesión en las diferentes áreas de conocimiento.

Con base en el proceso contable, el profesional en Contaduría, además de brindar **información financiera** a los diferentes usuarios a través de los estados financieros que integra, satisface la necesidad de una **administración financiera**, cuyo objetivo es planear, organizar, dirigir y controlar el **origen** (fuentes de financiamiento, bancos, socios, proveedores) y **aplicación de recursos** (en qué se está invertido el dinero, qué compramos). Asimismo, los directores, accionistas e inversionistas requieren información financiera para saber dónde está su dinero en la operación de la organización y así tomar decisiones correctas con base en referencias útiles y confiables.

Dentro del **área financiera**, el licenciado en Contaduría analiza la obtención y aplicación óptima de recursos de la entidad: ¿dónde?, ¿cuándo? y ¿a qué plazo invertir?; el monto que se necesita, es decir, financiamiento: la conveniencia de un préstamo bancario y la tasa de interés que puede pagarse; la oportunidad de emitir obligaciones y a qué plazo; las ventajas de fabricar un nuevo producto o abrir otra planta. Además, debe estar actualizado en el ámbito fiscal (que reglamenta las normas para la obtención de recursos por parte del Estado) y realizar los cálculos necesarios para determinar los impuestos por pagar (cualquier incumplimiento en tiempo o forma representa un costo adicional para la entidad).

En **auditoría**, el profesional es responsable de verificar que las cifras presentadas en los estados financieros expresen razonablemente la situación financiera de la entidad, de acuerdo con las Normas de Información Financiera (NIF). Para ello, revisa el control interno de la entidad y aplica las pruebas selectivas sobre los rubros de los estados financieros que considere necesarios para emitir su opinión a través de un dictamen. En auditoría interna (supervisión del control interno) se encarga de que los procedimientos del sistema contable y control administrativo se cumplan de acuerdo con las políticas señaladas por la entidad; si encuentra desviaciones, hará el informe correspondiente.

En la figura 1.5 se presentan las necesidades específicas que satisface el licenciado en Contaduría a través de sus áreas funcionales.

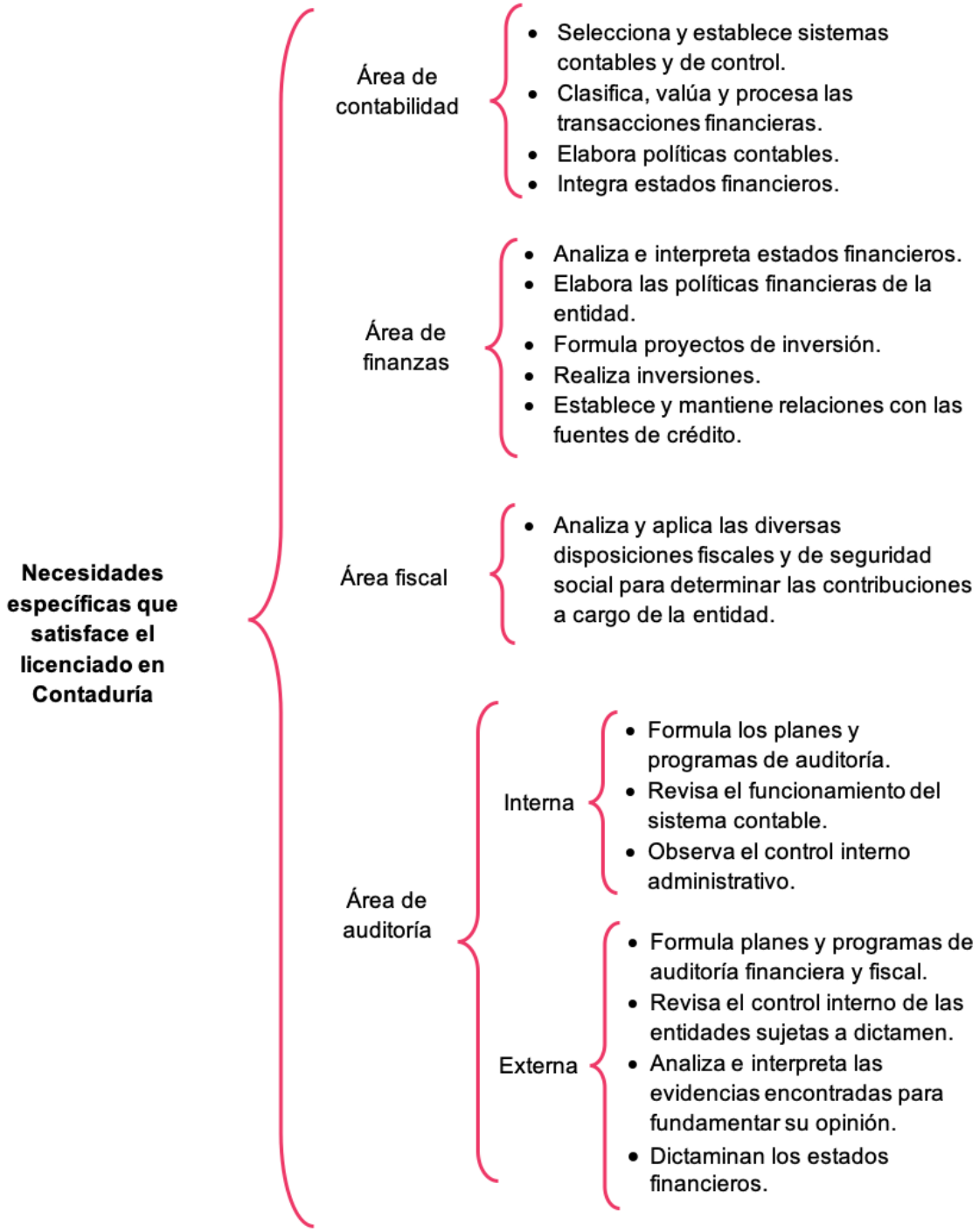


Figura 1.5. Necesidades específicas que satisface el Licenciado en Contaduría.

Después de conocer de manera general las necesidades específicas que satisface el licenciado en Contaduría te preguntarás dónde puede desempeñar su profesión. Puede prestar servicios en forma independiente o dependiente como: contador general, auditor interno, especialista financiero o fiscal, contralor, contador de costos, analista financiero, auxiliar contable, investigador, etcétera. Además, como profesional independiente puede laborar en actividades de auditoría externa, consultoría contable, fiscal o financiera.

Pero estos campos de actuación no se limitan al sector privado, ya que también en el sector público tiene oportunidad de desarrollar su profesión.

Característica	Descripción
Conocimientos científicos y técnicos	Son adquiridos a través de un proceso educativo que concluye con el cumplimiento del 100% de los créditos de la licenciatura, cubrir y liberar el servicio social, así como otros requerimientos previstos en el plan de estudios vigente, obtención del título y cédula profesional que lo acredita como licenciado en Contaduría, a través de alguna de las opciones de titulación.
Responsabilidad social	Los licenciados en Contaduría han constituido agrupaciones, llamadas órganos colegiados, como El Colegio de Contadores Públicos y la Asociación Mexicana de Contadores Públicos que se encuentran tanto en el Distrito Federal como en los estados de la República Mexicana, con el objetivo de intercambiar conocimientos y velar por el respeto y credibilidad de la profesión. Para alcanzar dicho propósito deben cumplir las disposiciones legales relacionadas con su actuación, observando los más altos grados de responsabilidad, competencia profesional y moral.
	Además, la Contaduría demanda a los profesionales el espíritu de servicio el cual está regulado por un código de ética universal. Los órganos colegiados de referencia emiten códigos de actuación y conducta para los afiliados denominado “Código de Ética” Sin embargo, a partir del 2009 el IMCP acordó adoptar el código de ética internacional emitido por el IFAC (Federación Internacional de Contadores). El cual entró en vigor a partir de enero de 2011.
Responsabilidad legal	El **artículo 5°** de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos, es el fundamento legal que da origen a la necesidad de controlar a quienes, con título y cédula profesional, ejercen la Contaduría Pública. El artículo citado establece, entre otras disposiciones, que a ninguna persona se le impedirá practicar la profesión, industria, comercio o trabajo que le acomode, siempre y cuando sean lícitos. El ejercicio de esta libertad sólo podrá frenarse por determinación judicial, cuando se ataquen los derechos de terceros o por resolución gubernamental. Asimismo, la ley determinará en cada estado cuáles son las profesiones que necesitan título para ser desempeñadas, condiciones para obtenerlo y autoridades que lo pueden expedir.

Figura 1.6. Características de la profesión de Licenciado en Contaduría.

Por otro lado, encontramos las **capacidades** que el licenciado en Contaduría necesita en el ejercicio de la profesión:

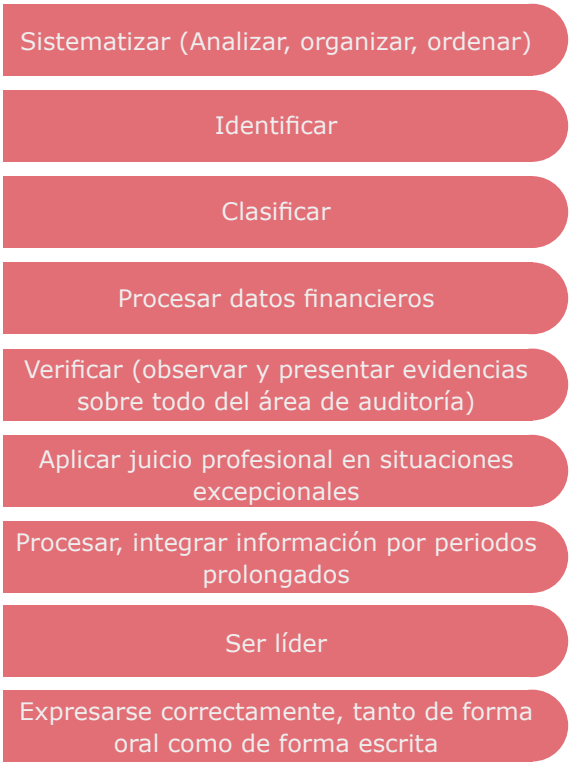


Figura 1.7. Capacidades para el ejercicio de la profesión de la Contaduría.

El licenciado en Contaduría y en Administración tienen una estrecha relación laboral, ya que ambos deben ver por el bienestar de cualquier organización, por lo que se complementan para **elevar la calidad**, lo que podemos observar diariamente en el medio empresarial donde ambos profesionales comparten responsabilidades de carácter financiero-social para proporcionar un servicio de primer nivel a los clientes y a la vez impulsar el desarrollo de la planta trabajadora, con una retribución equitativa a su esfuerzo.

El intercambio entre organización y sociedad requiere de la **participación multidisciplinaria** de los profesionales, cuya actuación responsable permitirá que ambas se beneficien. Por eso debemos olvidar la participación unipersonal y buscar alternativas que les permitan crecer como un todo.

Ahora que conoces la necesidad social que existe sobre la Contaduría, seguramente comprenderás la importancia que tiene esta profesión para las diversas entidades, pues en todos los ámbitos, ya sean públicos o privados, se requiere de información financiera para realizar diferentes tipos de actividades lucrativas o no lucrativas. De acuerdo con el tipo de entidad de que se trate, pues generalmente se relacionan con el manejo de recursos en dinero o en especie y si no existiera la contaduría se carecería de información acerca de cuánto se tiene, cuánto se debe y cuánto nos deben, entre otras muchas interrogantes que pueden ser despejadas mediante esta profesión, ya que le permitirá controlar sus bienes, derechos y patrimonio. Además de la información y el control, permite una administración financiera de las entidades, en donde se emplean procesos como la planeación, organización, dirección y control de las fuentes de los recursos económico-financieros y su aplicación, en la que el licenciado en Administración, desempeña también un papel muy importante.

1.2. Concepto de contabilidad, objetivos e importancia

Una de las áreas de actuación del licenciado en Contaduría es la contabilidad. A través de ella es posible informar en síntesis y en términos monetarios, lo que le ocurre a una

entidad económica. Asimismo, gracias a la contabilidad se puede llevar un control de los recursos y de las transacciones económicas de dicha entidad.

Antes de definir el concepto de contabilidad, es indispensable identificar ¿qué es una entidad económica?

La entidad económica está representada por la combinación de recursos: humanos, materiales y financieros debidamente coordinados para lograr los propósitos para los cuales fue constituida.

Se puede integrar por un individuo (persona física) o un grupo de personas (personas morales).

Para efectos de la NIF A-1 Cap. 23 (antes NIF A-2) el postulado básico "Entidad" (CINIF, 2023) cita:

> La entidad económica es aquella unidad identificable que realiza actividades económicas, constituida por combinaciones de recursos humanos, materiales y financieros (conjunto integrado de actividades económicas y recursos), conducidos y administrados por un único centro de control que toma decisiones encaminadas al cumplimiento de los fines específicos para los que fue creada; la personalidad de la entidad económica es independiente de la de sus accionistas, propietarios o patrocinadores. (CINIF, 2021, NIF A-2, párrafo 13)

El concepto anterior refiere el término "unidad identificable", lo cual significa que la entidad persigue diversos fines; además, implica que es independiente de otras entidades cuando existen recursos disponibles de operaciones y estructura propia y que se asocia con un centro de control independiente encaminado a fines específicos.

Encontramos también el término 'conjunto integrado de actividades económicas y recursos', lo cual quiere decir que las actividades de la entidad están relacionadas con los recursos humanos, materiales y financieros determinando el valor económico de esta y es independiente del valor individual.

Por lo que respecta al "único centro de control", este es el poder en la toma de decisiones por un órgano centralizador de la entidad, es decir, por los directivos, consejo de administración, accionistas, socios y/o propietarios.

La entidad económica tiene *personalidad* jurídica propia, diferente a la de sus socios, accionistas e integrantes.

La NIF A-1 en los capítulos 30-31 "Necesidades de los usuarios" y "objetivos de los estados financieros", (CINIF, 2023) establece:

Entidades con propósitos no lucrativos	Entidad lucrativa
Es aquella unidad identificable que realiza actividades económicas, constituidas por la combinación de recursos humanos, materiales y financieros, coordinados por una autoridad que toma decisiones encaminadas a la consecución de los fines para los que fue creada y que no resarce económicamente a sus donantes.	Es aquella unidad identificable que realiza actividades económicas, constituidas por combinaciones de recursos humanos, materiales y financieros (conjunto integrado de actividades económicas y recursos), conducidos y administrados por una autoridad que toma decisiones encaminadas a la consecución de los fines de lucro de la entidad, su principal atributo es la intención de resarcir y retribuir a los inversionistas su inversión, a través de reembolsos o rendimientos.

Figura 1.8. Tipos de entidades de acuerdo con la NIF A-1. Fuente: (CINIF, 2023).

Con otras palabras, podemos decir que en una entidad con propósitos no lucrativos los donantes, asociados o patrocinadores no reciben retribuciones económicas por sus aportaciones; en algunos casos el propósito es humanitario, de beneficencia, cultural, científico o social, el propósito no es el lucro.

El servicio que ofrecen se da al precio de costo y en ocasiones sin cargo alguno, el cual se cubre con las contribuciones o donaciones obtenidas por la entidad; los recursos provienen de ingresos por venta de bienes y servicios más los recursos obtenidos por donaciones, cuotas y contribuciones. En este caso las aportaciones de las personas que integran estas entidades se denomina patrimonio.

Por otro lado, en las entidades lucrativas, los accionistas aportan recursos a cambio de un rendimiento; su finalidad es el lucro, se analizan minuciosamente los niveles de rentabilidad; el capital contable está dividido en capital *contribuido* y capital *ganado*.

Además de esta clasificación emitida por la NIF A-1, hay otras que a continuación te señalamos. Una de ellas obedece a las actividades productivas que realiza la economía de un país:

Primarias agricolas, ganaderas, silvícolas y de pesca

Secundarias industriales, manufactureras y de transformación

Terciarias o de servicios banacaria, de seguros y fianzas. comerciales, etc.

Figura 1.9. Clasificación de actividades productivas de un país.

Una clasificación más divide a la entidad según su tipo de aportaciones:

Privadas
Personas físicas y morales.

Mixtas
Tienen participación estatal menor del 100%.

Públicas
Pertenecen a la nación, estados, municipios, organismos descentralizados, organismos desconcentrados y empresas de participación estatal al 100%.

Figura 1.10. Clasificación de las entidades según su tipo de aportaciones.

Una persona física es un sujeto o individuo con derechos y obligaciones, con capacidad jurídica propia y que puede realizar cualquier actividad, según el título IV de la Ley del Impuesto Sobre la Renta (LISR). Para efectos de esta ley, hay varios regímenes con los cuales tributan las personas físicas:

- Ingresos por salarios o, en general, por la prestación de un servicio personal subordinado.
- Actividades empresariales y profesionales.
- Uso o goce temporal de bienes, entre otros.

Para efectos de la LISR, en su artículo 7 (2021), las personas morales son un conjunto de personas físicas que se unen para crear una entidad económica intangible que tiene derechos y obligaciones; tiene personalidad jurídica propia, diferente a la de sus socios o accionistas y son, entre otras, las sociedades mercantiles, organismos descentralizados que realizan preponderantemente actividades empresariales, instituciones de crédito, sociedades y asociaciones civiles y asociación en participación, cuando a través de ella sean realizadas actividades empresariales en México.

Una última clasificación de entidad es la que obedece a su estructura jurídica

Sociedad mercantil
Sociedad civil
Asociación civil
Personas físicas y morales
Organismos creados por leyes o decretos
Sociedades cooperativas
Sociedades mutualistas
Fideicomiso

Figura 1.11. Clasificación de las entidades según su estructura jurídica.

En la figura 1.12 te presentamos un cuadro sinóptico que resume las diversas clasificaciones de entidad.

Figura 1.12. Clasificación de las entidades.

Como se puede observar, una entidad económica existe para lograr un fin específico en términos generales, este consiste en satisfacer una necesidad humana a cambio de un rendimiento. Para ello, la entidad lleva a cabo un sinnúmero de operaciones todos los días e invierte recursos en ella.

Después de cierto tiempo (generalmente un año) se requiere conocer los resultados obtenidos, si ha cumplido cabalmente con los planteados en un inicio.

Por lo que se hace indispensable un sistema que permita generar información financiera del desempeño de una entidad y así, quienes están interesados en ella, tomen decisiones. En específico, los administradores de la entidad.

El sistema de información financiera se genera por la **contabilidad**.

Contabilidad

Con base en la normatividad, NIF A-1, cap. 13, (CINIF, 2023) cita:

> "... que es una técnica que se utiliza para el registro de operaciones que afectan económicamente a una entidad y que produce sistemática y estructuradamente información financiera".

Se puede decir que la contabilidad es una **herramienta que permite organizar los recursos financieros de una entidad y los resume para tomar decisiones** con base en la **información financiera de una entidad**. El primer objetivo es **producir y comunicar** información financiera **comprensible, útil y confiable** que sirva como base para la **toma de decisiones**; el segundo, utilizar la contabilidad financiera para informar sobre el uso correcto de los bienes y recursos de la empresa, tomando como **instrumento el control interno**.

De estos objetivos podemos inferir otros, tales como:

- Proporcionar información útil para los actuales y futuros inversionistas, así como para otros usuarios que han de tomar decisiones racionales de inversión y crédito; por ejemplo, los métodos de análisis para interpretar la solvencia, liquidez, rentabilidad y eficiencia de las operaciones en las entidades, los accionistas decidirán reinvertir sus dividendos o retirarlos.
- Preparar información que ayude a los usuarios a determinar los montos, oportunidad e incertidumbre de los proyectos de entrada de efectivo asociados con la realización de inversiones dentro de la empresa; por ejemplo, la adquisición de nueva maquinaria para incrementar la eficiencia productiva, los cobros de clientes y cuentas por cobrar, así como los pagos a proveedores, documentos por pagar, etcétera.
- Informar acerca de los recursos económicos de una empresa y los derechos sobre los efectos de las transacciones y acontecimientos que cambien esos recursos; por ejemplo, cuando se vende a crédito un producto origina un ciclo económico en virtud que esa cuenta por cobrar (cliente, documentos por cobrar) generará un recurso en efectivo o en bienes en el momento en que se liquida.

En síntesis, la contabilidad controla en unidades monetarias la vida económica de

una entidad y es al través de la Contabilidad Financiera o Gubernamental donde se generan los estados financieros básicos, que dan el soporte para la toma de decisiones en las diversas áreas de una entidad.

a) **Contabilidad financiera.** Dirigida a satisfacer las necesidades del usuario general de la información.
b) **Contabilidad gubernamental.** Es una contabilidad especial empleada por las entidades del gobierno.
c) **Administrativa o de gestión.** Orientada a satisfacer las necesidades de la administración de una entidad.
d) **Fiscal.** Es la que se emplea para cuantificar, con base en leyes, reglamentos y códigos las contribuciones a cargo de una entidad.

El siguiente diagrama te permitirá apreciar de qué manera se relacionan los objetivos de la contabilidad financiera:

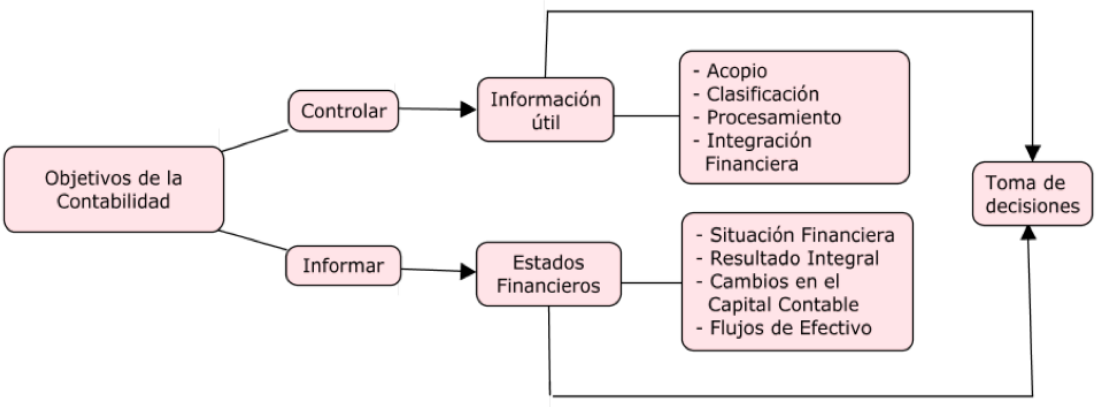


Figura 1.13. Objetivos de la contabilidad financiera.

Objetivos de la contabilidad financiera

Proporcionar información a todos los interesados (usuarios internos y externos), su primordial **objetivo** es

> Suministrar información razonada, con base en registros técnicos, de las operaciones realizadas por un ente privado o público.

Para ello deberá realizar:

- Registros con base en sistemas, métodos y procedimientos técnicos adaptados a la diversidad de operaciones que pueda realizar un determinado ente.
- Clasificar operaciones registradas como medio para obtener objetivos propuestos.
- Interpretar los resultados con el fin de dar información detallada y razonada.

Lo anterior para:

1. **Controlar** los recursos de las entidades y puedan ser administrados en forma eficaz, es necesario que las operaciones sean controladas plenamente, requiriéndose establecer antes del proceso contable y cumplir con sus fases de **sistematización, valuación y registro**.
2. **Informar** a través de los **estados financieros** los efectos de las operaciones practicadas, independientemente de que modifiquen o no al patrimonio de las entidades y permite a los **propietarios, accionistas, patrocinadores y directivos:**

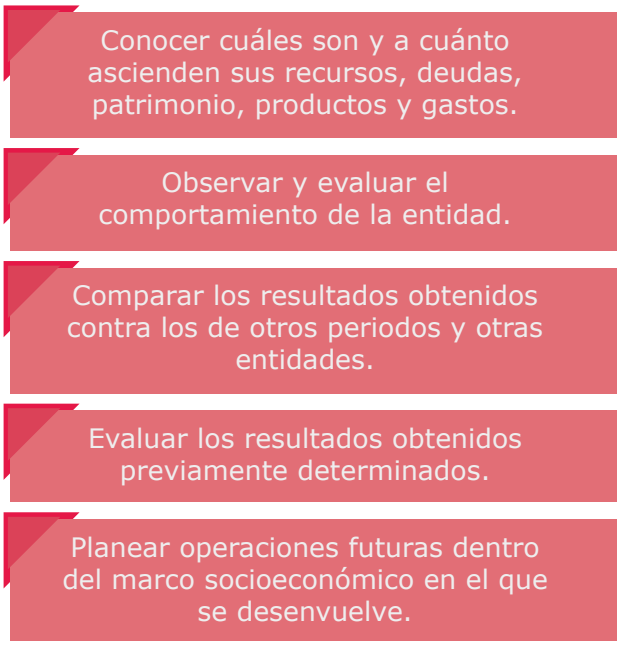


Figura 1.14. Información que proporcionan los estados financieros.

La **información contable** es **básica para la toma de decisiones** de los propietarios y directivos de las entidades, además de otros usuarios, lo que determina que la información sea de uso general.

Con base en lo anterior podemos concluir lo siguiente: la contabilidad desempeña un papel prioritario de recolectar, analizar, procesar y comunicar información financiera base para la **toma de decisiones**. En la actualidad, la contabilidad brinda información financiera más compleja y detallada. Esta es útil para cualquier entidad económica (iniciativa privada, gobierno, bancos, administradores y particulares) porque permite evaluar actuaciones pasadas y les ayuda a preparar planes para el futuro, para poder lograr o alcanzar los objetivos y metas financieras.

1.3. La información financiera y su alcance

La contabilidad es una técnica que genera cualquier tipo de información. Sin embargo y tal y como se señaló previamente, los contadores deben satisfacer las necesidades del usuario general, es decir, de cualquier persona que se interese en el negocio y que tome decisiones respecto a él.

Así, la contabilidad produce información financiera la cual se presenta en los estados financieros básicos.

La NIF A-1, cap. 13 "Estructura de las Normas de Información Financiera", (CINIF, 2023) dice:

> La **información financiera** que emana de la **contabilidad es información cuantitativa** expresada en unidades monetarias y descriptiva que muestra la posición y desempeño financiero de una entidad y cuyo objetivo esencial es el de ser útil al usuario general en la toma de sus decisiones económicas.

Como te habrás dado cuenta, la **información financiera** es consecuencia, principalmente, de las **necesidades del usuario** en general, quien a su vez depende **significativamente** de la naturaleza de las **actividades** y las **decisiones** con las que se relaciona con la entidad.

Reiteramos que la información financiera debe proporcionar información útil que permita la toma de decisiones por parte de una amplia gama de usuarios, tanto internos como externos, interesados en la entidad económica.

Para que la información financiera sea útil, esta debe ser:

Confiable

Por esta característica, el usuario acepta y utiliza la información para tomar decisiones.

Relevante

La información debe ejercer influencia sobre las decisiones económicas de quienes la emplean; asimismo debe ayudarles a elaborar predicciones sobre las consecuencias de acontecimientos pasados, en la confirmación o modificación de expectativas.

Comprensible

La información debe ser fácilmente entendible para los usuarios.

Figura 1.15. Características de la información financiera útil.

1.4. Las Normas de Información Financiera, concepto y objetivo

Como se ha visto, la información financiera debe cumplir con ciertos requisitos para que pueda ser leída e interpretada por cualquier interesado en la entidad. Por eso, el licenciado en Contaduría no puede valuar, registrar y presentar información conforme a su criterio particular, sino que debe cumplir con los requisitos mencionados que se plasman en disposiciones normativas.

Estas disposiciones se conocen como Normas de Información Financiera (NIF), que dan respuesta a las necesidades de los usuarios de la información financiera.

En México, el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de las Normas de Información Financiera, A.C., (CINIF) es el encargado de promulgar la normatividad contable a la que se sujetan los contadores.

En la NIF A-1, cap. 10 "Estructura de las Normas de Información Financiera", (CINIF, 2023) define a las NIF como:

> El término de **"Normas de Información Financiera" (NIF)** se refiere al conjunto de pronunciamientos normativos, conceptuales y particulares, emitidos por el CINIF o transferidos al CINIF, que regulan la información contenida en los estados financieros y sus notas, en su lugar y fecha determinados, que son aceptados de manera amplia y generalizada por todos los usuarios de la información financiera.

Como puedes notar, las NIF tienen como propósito fundamental, establecer los criterios para presentar la información financiera estandarizada (con los mismos lineamientos) contenida en los estados financieros, como comentamos, para que pueda ser interpretada por el usuario general.

Las NIF se clasifican en:

- "Normas de información financiera conceptuales o "Marco conceptual".
- Normas de información financiera particulares: valuación, presentación y revelación.
- Interpretaciones a las NIF (INIF).
- Orientaciones a las NIF (ONIF).

Figura 1.16. Clasificación de las NIF.

Las Normas de Información Financiera establecen en primer término el Marco Conceptual para llevar a cabo los lineamientos generales para procesar las transacciones y el esquema general para presentación de la información financiera.

El Marco Conceptual representa el encuadre general con el cual se basa el ejercicio de la contabilidad. La NIF A-1, Estructura de las Normas de Información Financiera (CINIF, 2023) señala en qué consiste este Marco Conceptual (MC):

> El **MC** es un sistema coherente de objetivos y fundamentos interrelacionados, agrupados en un orden lógico deductivo, destinado a servir como sustento racional para el desarrollo de normas de información financiera y como referencia en la solución de los problemas que surgen en la práctica contable. (Párrafo 18)

El marco conceptual incluye a:

Los postulados básicos.	NIF A-2
Las necesidades de los usuarios y objetivos de los estados financieros.	NIF A-3
Características cualitativas de los estados financieros.	NIF A-4
Elementos básicos de los estados financieros.	NIF A-5
Reconocimiento y valuación de los estados financieros.	NIF A-6
Presentación y revelación en los estados financieros.	NIF A-7
Establecimiento de las bases para la aplicación de normas supletorias.	NIF A-8

Figura 1.17 NIF A (Marco conceptual, principales cambios, CINIF, 2023)

Las Normas particulares

Establecen las bases específicas que deben desarrollarse para reconocer contablemente los elementos que integran los estados financieros en un momento determinado y se integran por las normas de valuación, presentación y revelación.

Las NIF particulares (NIF A-1, cap. 16) se clasifican en normas aplicables a los estados financieros en su conjunto, los conceptos específicos de los estados financieros, a problemas en la determinación de resultados y a las actividades especializadas en distintos sectores ((véase CINIF, 2023, NIF A-1, cap. 16), mismas que se identifican por las series B, C, D y E, respectivamente.

Las NIF particulares se refieren a los criterios aplicables a cada rubro o partida que se presenta en los estados financieros y de la forma como deben estructurarse. En la siguiente unidad hablaremos de los estados financieros.

Las INIF o Interpretaciones a las NIF, son documentos en los que se plasman explicaciones particulares respecto a un párrafo o algún concepto establecido en una NIF.

Las Orientaciones a las NIF u ONIF son documentos en los que se especifica la manera en que deben ser leídas e interpretadas las NIF.

Antes de continuar, conviene señalar los Postulados Básicos, pues todas las Normas de Información Financiera se basan en ellos.

La NIF A-1, en el cap. 21, (CINIF, 2023) define los postulados básicos de la siguiente manera:

> Los Postulados Básicos son fundamentos que configuran el sistema de Información Contable y rigen el ambiente bajo el cual debe operar. Por lo tanto, tienen influencia en todas las fases que comprende dicho sistema contable; esto es, inciden en la identificación, análisis, interpretación, captación, procesamiento y, finalmente, en el reconocimiento contable de las transacciones, transformaciones internas y de otros eventos, que lleva a cabo o que afectan económicamente a una entidad.

La Norma de Información Financiera A-1 cap. 20, “Postulados Básicos”, tiene como finalidad definir los lineamientos básicos sobre los cuales debe operar el sistema de información contable. Los postulados son los siguientes (CINIF, 2023):

Postulados básicos

1. **Sustancia económica.** Debe prevalecer en la delimitación y operación del sistema de información contable, así como en el reconocimiento contable de las transacciones, transformaciones internas y otros eventos, que afectan económicamente a la entidad (NIF A-1, cap. 22). Por ejemplo, las operaciones de la entidad están respaldadas por facturas, contratos, estados de cuenta etc., que deben cumplir con los requisitos fiscales y de derecho.
2. **Entidad económica.** Unidad identificable que realiza actividades económicas, constituida por combinaciones de recursos humanos, materiales y financieros, conducidos y administrados por un único centro de control que toma decisiones encaminadas al cumplimiento de los fines específicos para los que fue creada; la personalidad de la entidad económica es independiente de la de sus accionistas, propietarios o patrocinadores (NIF A-1, cap. 23). En el punto 2.1 se menciona todo lo referente a la entidad económica.
3. **Negocio en marcha.** La entidad económica se presume en existencia permanente, dentro de un horizonte de tiempo ilimitado, salvo prueba en contrario, por lo que las cifras en el sistema de información contable representan valores sistemáticamente obtenidos, con base en las NIF A-1 cap. 24. Esto quiere decir que una empresa está en marcha, que su existencia es permanente, que su vida será lo bastante larga para recuperar la inversión y generar utilidades y que sus operaciones son continuas sin intenciones de una liquidación.
4. **Devengación contable.** Los efectos derivados de las transacciones que

lleva a cabo una entidad económica con otras entidades, de las transformaciones internas y de otros eventos, que la han afectado económicamente, deben reconocerse contablemente en su totalidad, en el momento en el que ocurren, independientemente de la fecha en que se consideren realizados para fines contables (NIF A-1 cap. 25). Por ejemplo, cuando una renta se paga por tres meses adelantados, esta, mes a mes, se va realizando; igual situación se presenta con las primas de seguros que se pagan por anualidades anticipadas.

5. **Asociación de costos y gastos con ingresos.** Los costos y gastos de una entidad deben identificarse con el ingreso que generen en el mismo periodo, independientemente de la fecha en que se realicen (NIF A-1, cap. 26). Se deben de reconocer las transacciones y transformaciones que afectan económicamente a la entidad.
6. **Valuación.** Los efectos financieros derivados de las transacciones, transformaciones internas y otros eventos, que afectan económicamente a la entidad, deben cuantificarse en términos monetarios, atendiendo a los atributos del elemento por ser valuado, con el fin de captar el valor económico más objetivo de los activos netos (NIF A-1, cap. 27). Por ejemplo, la valuación de inventarios se puede hacer por cualquier procedimiento siempre y cuando se aplique en forma consistente.
7. **Dualidad económica.** La estructura financiera de una entidad económica está constituida por los recursos de los que dispone para la consecución de sus fines y por las fuentes para obtener dichos recursos, ya sean propias o ajenas (NIF A-1, cap. 28). Se debe mantener un equilibrio entre los derechos, obligaciones y capital, designando a los recursos activo, a las obligaciones pasivo y la inversión capital; en otras palabras: toda operación tiene una causa que a su vez produce un efecto.
8. **Consistencia.** Ante la existencia de operaciones similares en una entidad debe corresponder un mismo tratamiento contable, el cual debe permanecer a través del tiempo, en tanto no cambie la esencia económica de las operaciones (NIF A-1, cap. 27). Un ejemplo, sería el cálculo de las depreciaciones para los activos tangibles ya que estas se pueden determinar por diferentes métodos: vida útil, unidades producidas, etc. El procedimiento adoptado para su cuantificación deberá usarlo en los diferentes ejercicios contables.

Las siguientes dos figuras son los apéndices A y B de la NIF A-1; su contenido puede servirte para la mejor comprensión de esta unidad.

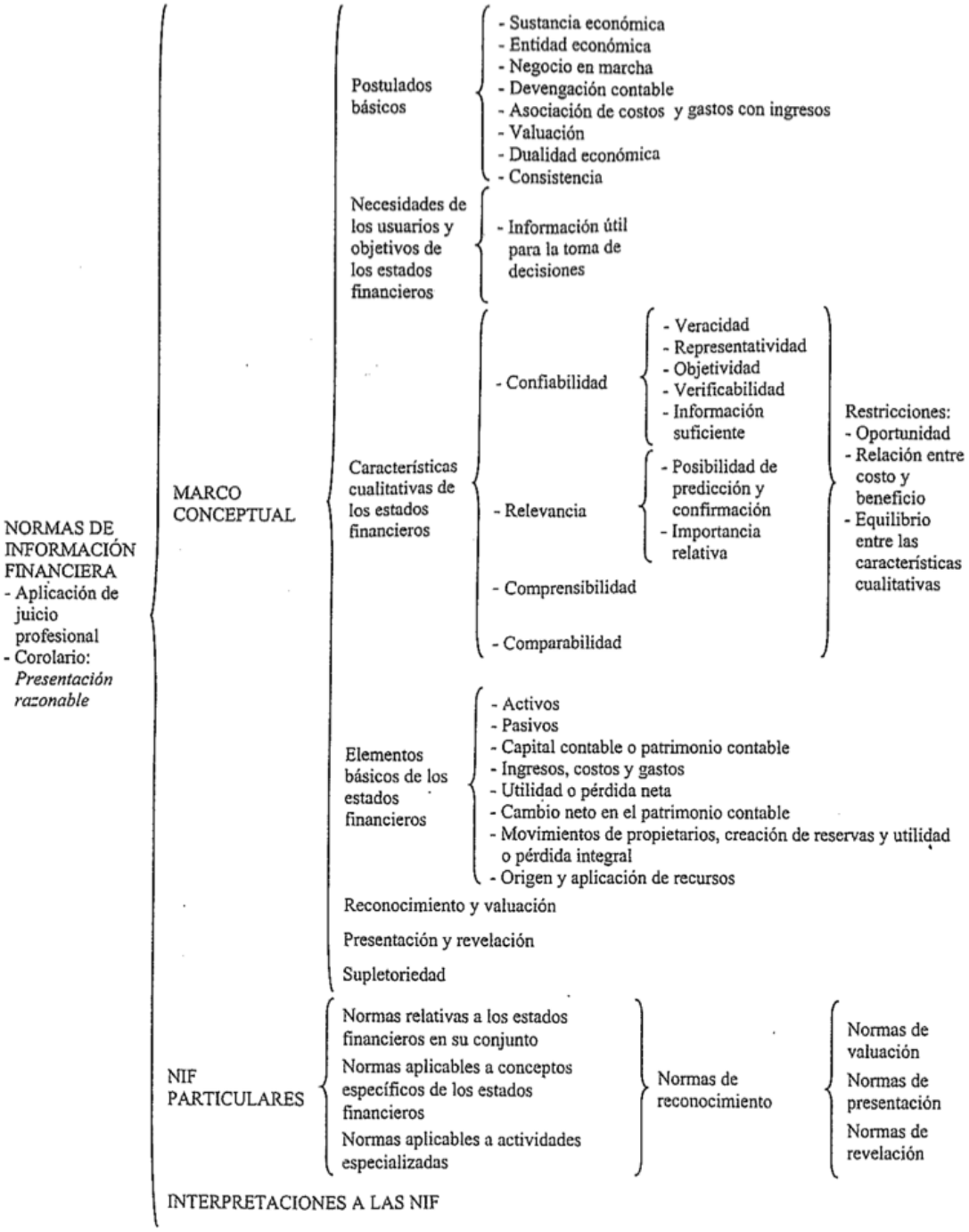


Figura 1.18. NIF A-1 Apéndice A. Fuente: (CINIF, 2023)

En la figura 1.19 se muestra un cuadro de las equivalencias de las NIF con los boletines anteriores y la normatividad internacional. NIF A-1 Apéndice B: Normas que integran la serie NIF-A y su equivalencia con la normatividad internacional y boletines anteriores:

NIF	Título	Descripción	Equivalencia con las NIIF	Equivalencia con USGAAP	Equivalencia con Boletines anteriores
NIF A-1 cap. 10	Estructura de los Normas de la Información Financiera	Define la estructura de las normas de información financiera y establece el enfoque sobre el que se desarrollan el marco conceptual y la NIF particulares.			A- 1
NIF A-1 cap. 20	Postulados Básicos	Define los postulados básicos sobre los cuales debe operar el sistema de información contable.	MC	SFAC 2	A-1 A-2 a-3
NIF A-1 cap. 31, 32	Necesidades de los Usuarios y Objetivos de los Estados Financieros	Identifica las necesidades de los usuarios y establece, con base en las mismas, los objetivos de los estados financieros; así como, sus características y limitaciones.	MC	SFAC 1	B-1 B-2
NIF A-1 cap. 40	Características cualitativas de los Estados Financieros	Establece las características cualitativas que debe reunir la información financiera contenida en los estados financieros para satisfacer, aproximadamente, las necesidades comunes de los usuarios generales de la misma y con ello, asegurar el cumplimiento de los objetivos de los estados financieros.	MC	SFAC 2	A-1 A-5 A-6
NIF A-1 cap. 50	Elementos básicos de los estados financieros	Define los elementos básicos que conforman los estados financieros para lograr uniformidad de criterios en su elaboración, análisis e interpretación, entre los usuarios.	MC	SFAC 6	A-7 A-11
NIF A-1 cap. 60	Reconocimiento y Revelación	Establece los criterios generales de valuación de los elementos básicos de los estados financieros.	MC	SFAC 5 SFAC 7	--
NIF A-1 cap. 80	Conceptos de presentación y revelación	Establece los criterios generales de presentación y revelación de los estados financieros.	NIC 1	APB Opinión 22	A-5
NIF A-1 cap. 90	Supletoriedad	Establece las bases para aplicar el concepto de supletoriedad a las NIF, considerando que, al hacerlo, se prepara información financiera con base en ellas.	--	--	A-8

Significado de siglas:

- APB: Accounting Principles Board.
- MC: Marco Conceptual.
- NIC: Norma Internacional de Contabilidad (International Accounting Standard Board “IASB”).
- NIF: Normas de Información Financiera.
- NIIF: Normas Internacionales de Información Financiera (International Financial Reporting Standard “IFRS”).
- SFAC: Statement of Financial Accounting Concepts.
- USGAAP: Unites States Generally Accepted Accounting Principles (Principios de contabilidad generalmente aceptados en Estados Unidos).

Figura 1.19. NIF A-1 Apéndice B: Normas que integran la serie NIF-A y su equivalencia con la normatividad internacional y boletines anteriores. Fuente: CINIF, 2023

Entonces, el objetivo principal de las Normas de Información Financiera es establecer las directrices que debe seguir el licenciado en Contaduría o Contador Público, para valuar, presentar y revelar información financiera, homologando los criterios particulares y atendiendo a las necesidades del usuario general de la información. Pero ¿quién es ese usuario general?

1.5. Usuarios de la información financiera (usuario general)

El término usuario general (CINIF, 2023, NIF A-1, cap 31.2) se refiere a "…cualquier ente involucrado en la actividad económica, presente o potencial, interesado en la información financiera de las entidades para que en función a ella base su toma de decisiones". Las personas interesadas pueden ser, entre otros, los siguientes:

Accionistas o propietarios
Patrocinadores (en caso de entidades no lucrativas)
Altos mandos corporativos y órganos de supervisión para la administración, tanto internos como externos
Administradores
Acreedores
Beneficiarios y clientes
Empleados
Gobierno
Autoridades fiscales
Organismos reguladores de funcionamiento de entidades específicas

Figura 1.20. Usuarios de la información financiera.

Para que una persona o un grupo puedan emitir opiniones, requieren de pruebas y hechos para ejercer un juicio.

En el caso de la Contaduría, se necesitan las pruebas documentales que giran alrededor de la vida económica de una empresa, se trata de los estados financieros y sus notas las que proporcionan información útil y certera para una adecuada toma de decisiones.

En consecuencia, los usuarios de la información financiera son todas las personas físicas o representantes de las organizaciones, interesados en conocer la vida económica de una entidad.

Por ejemplo, los gerentes necesitan información detallada sobre los costos diarios de operación con el fin de controlar las operaciones de un negocio y colocar precios de ventas razonables. Los usuarios externos, por otra parte, generalmente necesitan información resumida con relación a los recursos disponibles y la información sobre los resultados de la operación durante el año anterior para utilizarla en la toma de decisiones, para el cálculo de los impuestos o para tomar decisiones regulatorias.

A continuación, mencionaremos los diferentes usuarios de esta información.

1.5.1. Accionistas o dueños

Los accionistas requieren de información financiera para conocer el rendimiento sobre la inversión que realizan en una entidad económica y el desempeño de la administración respecto de los recursos que los socios les confiaron.

1.5.2.
Patrocinadores

Los patrocinadores están presentes en las entidades con propósitos no lucrativos y requieren conocer la aplicación de los recursos entregados a las instituciones y si estos han logrado sus fines o propósitos.

1.5.3.
Órganos de supervisión y vigilancia corporativos (internos y externos)

Los comisarios son figuras jurídicas previstas por la Ley General de Sociedades Mercantiles que se encargan de vigilar la actuación del Consejo de Administración de una entidad, por eso necesitan de la información financiera para evaluar administrativamente a una entidad.

Adicionalmente encontramos a los auditores tanto internos como externos, quienes se encargarán de vigilar el cumplimiento de los controles administrativos y la razonabilidad de los estados financieros. Por lo que requieren de dicha información para ejecutar las funciones de supervisión.

1.5.4.
Administradores

El gobierno corporativo y la administración constituyen uno de los principales usuarios de la información financiera, ya que ellos son los encargados de tomar decisiones en la entidad y tienen a su cargo los recursos asignados por los socios, dueños o patrocinadores.

1.5.5.
Proveedores

A los proveedores les sirve para cubrir dos aspectos, la planeación de ventas y la capacidad de pago de los clientes.

1.5.6.
Acreedores

Para los acreedores, los informes financieros son de vital importancia, pues con base en ellos se analiza la probabilidad de otorgar créditos, así como que estos sean recuperados.

1.5.7.
Empleados

A los empleados les interesa conocer los resultados y crecimiento de la entidad en términos monetarios ya que son la fuerza productiva y parte de los resultados positivos se refleja en beneficios económicos para ellos, tal es el caso de los bonos de productividad, gratificaciones y reparto de utilidades.

1.5.8.
Clientes y beneficiarios

Los beneficiarios o clientes son quienes reciben el servicio o producto de la entidad y querrán saber cómo opera, pues de ahí se deriva su confianza.

1.5.9.
Unidades gubernamentales

El gobierno, en cualquiera de sus niveles y poderes, necesita la información de las empresas para verificar resultados y generar indicadores y estadísticas. También pueden utilizarla para licitaciones públicas. La Secretaría de Hacienda y Crédito Público a través del Sistema de Administración Tributaria (SAT), que también forma parte del Gobierno, necesita conocer la información financiera de las empresas (personas físicas y morales) para supervisar el pago correcto de las contribuciones.

1.5.10.
Contribuyentes de impuestos

Por ejemplo, los trabajadores o personal independiente, para definir la posible repartición de utilidades y el pago de sus servicios.

1.5.11.
Organismos reguladores

En este apartado se incluyen a las secretarías de estado, entidades encargadas de la estadística nacional y las cámaras de comercio, quienes emplean la información financiera con fines de recuento y para establecer las políticas económicas.

1.5.12.
Otros usuarios

Agentes internacionales, estudiantes y otras profesiones pueden emplear la información financiera para fines diversos como para la integración de estadísticas o proceso de aprendizaje.

Este ha sido un panorama general de quienes son los principales interesados en conocer la vida económica de una organización. En tu ejercicio profesional como Licenciado en Administración, necesitarás de esta información para la toma de decisiones y para poder diseñar estrategias que mejoren el desempeño de un negocio y que promueva su crecimiento.

En la siguiente unidad hablaremos de la manera en que se presenta la información financiera y los conceptos que la integran.

RESUMEN DE LA UNIDAD

Se ha analizado la importancia de la información financiera y podemos concluir que esta no es otra que proporcionar los elementos necesarios de información de una entidad económica para que el usuario general tome decisiones.

En primer término, estudiamos a la Contaduría como disciplina, la definimos como una profesión y establecimos sus características, ramas de estudio y sectores en los que actúa. Señalamos que la Contaduría es una actividad reconocida por la sociedad que tiene como objetivo producir, analizar y verificar información financiera relativa a una entidad económica, así como establecer los medios de control financiero.

De las ramas de estudio que comprende la Contaduría, la contabilidad es una de ellas y es una técnica que produce información financiera en términos monetarios, dicho de otro modo, la contabilidad constituye un sistema de información establecido por el licenciado en Contaduría o Contador Público, para reflejar lo que ocurre en una entidad.

Debido a que en la información financiera se sintetiza toda la actuación de las empresas y a que dicha información resulta vital para el funcionamiento de la economía nacional e internacional, el profesional de la Contaduría debe cumplir con una serie de lineamientos normativos que guían su actuación al momento de valuar, procesar y presentar las transacciones de una entidad. Estos lineamientos están representados, en el caso de México, por las Normas de Información Financiera (NIF).

Tal y como hemos visto, las NIF son emitidas por representantes de varios sectores de la economía (usuario general de la información), que se encuentran conformados en el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de las Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF). En estas Normas se establece un marco conceptual que unifica las definiciones y elementos básicos para el registro, valuación, presentación y revelación de la información financiera. Dentro de este marco conceptual, surgen los postulados básicos en los que descansa todo el proceso contable.

Los postulados básicos son:

Figura 1.21. Postulados básicos del proceso contable.

De este marco conceptual se deriva una serie de normas particulares para la valuación y presentación de los estados financieros, sus cuentas y situaciones especiales.

Así, concluimos que la información financiera es de suma importancia para la toma de decisiones económicas por parte del usuario general de la información. Este usuario general es cualquier interesado en el negocio, destacando a los accionistas, inversionistas, acreedores, gobierno, etc., pero sobre todo tú. ¡Sí! Tú eres el usuario más importante, porque el Administrador debe tomar decisiones que encaminen a la empresa a lograr su objetivo.

Por las razones expuestas, te invitamos a revisar la siguiente unidad, en la que estudiaremos la información financiera exigida por el usuario general: Los estados financieros.

ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE

Unidad 1, actividad inicial. ***Adjuntar archivo.*** A partir del estudio del contenido de la unidad, elabora un mapa conceptual u organizador gráfico sobre los temas vistos. Dentro del documento podrás encontrar recomendaciones de software para su elaboración.

1. **Unidad 1, actividad 1.** ***Adjuntar archivo.*** Elabora un mapa conceptual de la Contaduría Pública como profesión.

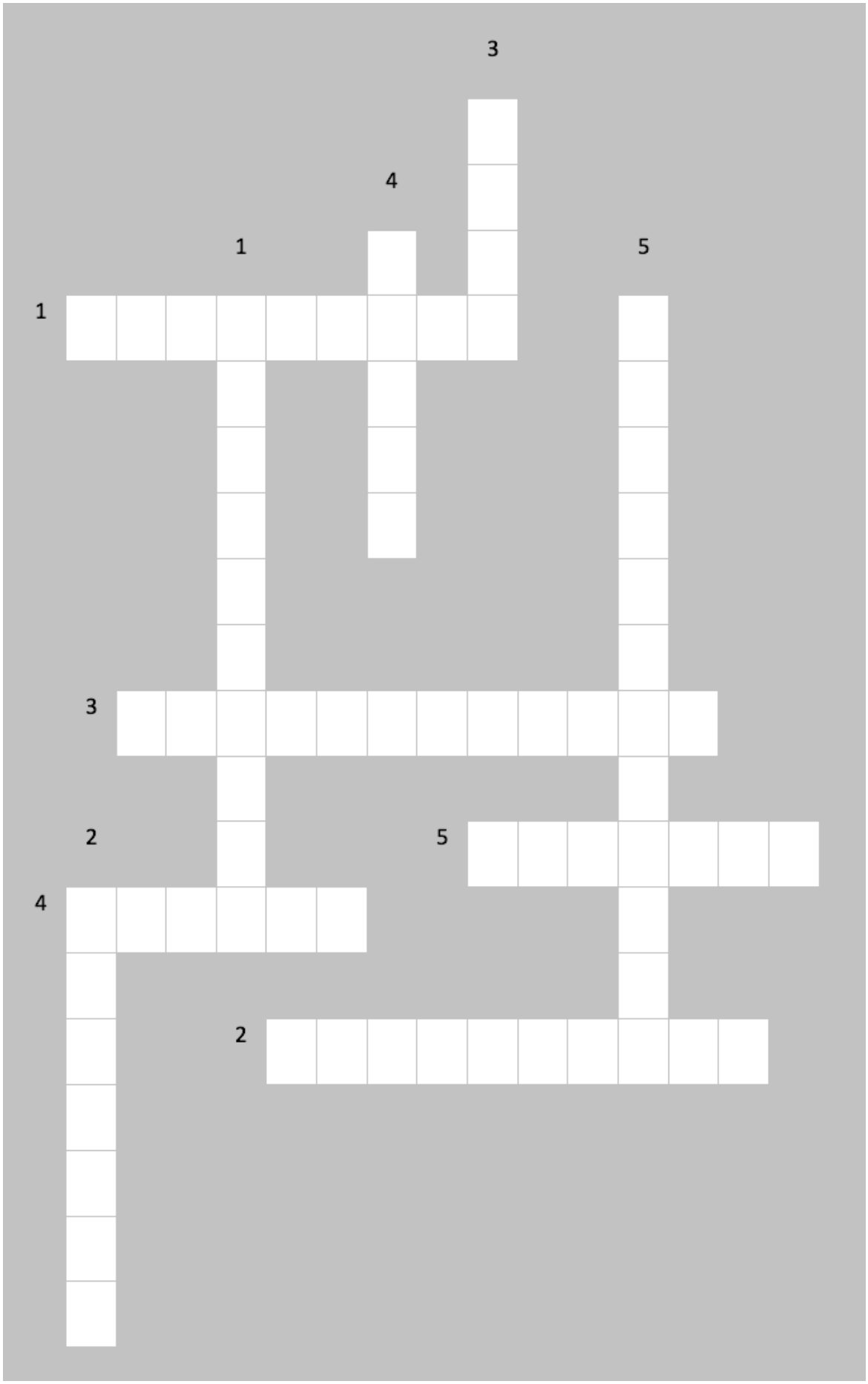
2. **Unidad 1, actividad 2.** ***Adjuntar archivo.*** Elabora un reporte en el que ejemplifiques con empresas reales, los diferentes tipos de entidades económicas, enlistándolas.

3. **Unidad 1, actividad 3.** ***Adjuntar archivo.*** Elabora un reporte de la importancia de la información financiera y de las características de los estados financieros.

4. **Unidad 1, actividad 4.** ***Adjuntar archivo.*** Investiga sobre: la importancia de las NIF, los postulados básicos de dualidad económica y devengación contable para la generación de la información financiera y con tus propias palabras plásmalo en un documento de dos cuartillas. No olvides señalar las fuentes de consulta.

5. **Unidad 1, actividad 5.** ***Autogestiva (crucigrama).*** Resuelve el siguiente crucigrama. Guíate por el número de celdas que le corresponde al término o respuesta (cada celda se destina a una letra del término).

CRUCIGRAMA: ENTIDADES



Verticales	Horizontales
1. Es una característica de la información financiera.	1. Clasificación de la entidad de acuerdo con sus fines.
2. Con anterioridad era el principio contable que identificaba y delimitaba al ente económico y sus aspectos financieros.	2. Se refiere a los fundamentos que configuran el sistema de información contable y rigen el ambiente bajo el cual debe operar.
3. Siglas de los lineamientos que regían la contabilidad en México antes de las Normas de Información Financiera.	3. Postulado básico que, ante la existencia de operaciones similares en una entidad, debe corresponder un mismo tratamiento contable, el cual debe permanecer a través del tiempo, en tanto no cambie la esencia económica de las operaciones.
4. Tipo de entidad.	4. Tipo de entidad pública.
5. Técnica que se utiliza para producir, sistemática y estructuradamente, información cuantitativa expresada en unidades monetarias de las transacciones que realiza una entidad económica.	5. Unidad identificable que realiza actividades económicas, constituida por combinaciones de recursos humanos, recursos naturales y capital, coordinados por una autoridad que toma decisiones encaminadas a la consecución de los fines para los que fue creada.

6. Unidad 1, actividad 6. ***Autogestiva (sopa de letras).*** Encuentra en la siguiente sopa de letras doce términos sobre el contenido de la unidad; enciérralos para identificarlos.

SOPA DE LETRAS: ENTIDADES

P E R S O N A M O R A L E R R Y N I M O R
A S R T I G A U C O N S I S T E N C I A E
E N T I D A D T L D Q E N T I D A D T A D
S A O M D I A I U P W P A O M D I A L O P
T C D S U S T A N C I A E C O N O M I C A
A I O P M O R I R G K A I O P M Z R N G G
D E V E N G A C I O N C O N T A B L E O X
O N G E X F R A T W I O H G C X F R G T W
S E A S T V P D I R S S X I S T V P O W R
Z N E G O C I O E N M A R C H A N R C Q R
B X P U B L I C A E C N E T N E I C I F U
C O N T A B I L I D A D O N P Y B I O I D
I M P O E T A R C I B R E A A N I V A O R
A S R V A L U A C I O N O R I C O A N A E
E V Q Z D A F T L D Q E N T I D R D M A D
A S O C I A C I O N D E C O S T O S A U P
T C D C O S V L C C H T C D C O G I R C C
A I O P M O R I R G K A I O P M I R C R G
D O G W Z X A O A X F D O P R A N A H A X
D U A L I D A D E C O N O M I C A R A T W

- PERSONA MORAL
- CONSISTENCIA
- ENTIDAD
- ESTADOS
- DEVENGACIÓN CONTABLE
- NEGOCIO
- PÚBLICA
- NEGOCIO EN MARCHA
- CONTABILIDAD
- VALUACIÓN
- ASOCIACIÓN DE COSTOS
- DUALIDAD ECONÓMICA

7. **Unidad 1, actividad complementaria 1.** ***Adjuntar archivo.*** A partir del estudio de la unidad, realiza la actividad que tu asesor te indicará en el foro de la asignatura.

8. **Unidad 1. Actividad complementaria 2.** ***Adjuntar archivo.*** A partir del estudio de la unidad, realiza la actividad que tu asesor te indicará en el foro de la asignatura.

9. **Unidad 1. Actividad complementaria 3.** ***Adjuntar archivo.*** A partir del estudio de la unidad, realiza la actividad que tu asesor te indicará en el foro de la asignatura.

ACTIVIDAD INTEGRADORA

Foro.

¡Bienvenido a esta actividad colaborativa de Foro!

En esta actividad, tanto tú como tus compañeros trabajarán juntos para explorar y aprender sobre sobre conceptos clave en el campo de la introducción al estudio de la información financiera. El objetivo principal es evaluar los conocimientos que adquiriste sobre los temas que se abordaron en la Unidad 1.

Recuerda que, en este caso, puede agregar información, bibliografía, ligas o recursos para definir los conceptos propuestos. Todos debemos responder basándonos en los conocimientos que adquirimos.

Definamos los siguientes conceptos:

1) Con tus propias palabras define qué es la Contaduría.

2)¿Cuál es la relación de la Contaduría con la información financiera y con la Ciencia de la Administración?

Una vez que hayas definido los conceptos, retroalimenta a por lo menos tres de tus compañeros. Puedes hacer preguntas adicionales, agregar comentarios o compartir tus propias perspectivas para enriquecer la discusión y el aprendizaje colaborativo.

¡Aprovechemos esta oportunidad para aprender juntos y enriquecer nuestros conocimientos!.

CUESTIONARIO DE REFORZAMIENTO

Adjuntar archivo. Responde las siguientes preguntas.

1. Define la Contaduría Pública como disciplina.
2. Describe las necesidades específicas que satisface el licenciado en Contaduría.
3. Explica el artículo 5 de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos.
4. Lista los requisitos académicos para obtener el título de licenciado en Administración, Contaduría e Informática.
5. Enumera los requisitos legales que sustentan la profesión del licenciado en Contaduría y su correlación con el Licenciado en Administración e Informática.
6. Señala algunos valores que debe poseer el profesional de la Contaduría.
7. Realiza un cuadro comparativo en donde indiques las capacidades que debe tener el profesional de la Contaduría, Administración e Informática.
8. Describe los campos de actuación del licenciado en Contaduría.
9. Explica y vincula las actividades que puede desarrollar de forma independiente el licenciado en Contaduría, Administración e Informática.
10. Señala los cargos que puede tener en forma dependiente el licenciado en Contaduría, Administración e Informática.
11. Describe los sectores en los que se desempeña el licenciado en Contaduría y su correlación con los licenciados en Administración.
12. Explica por qué la Contaduría Pública está regulada como profesión.
13. ¿Cómo definen las Normas de Información Financiera (NIF) a la entidad económica?
14. Describe la clasificación de las entidades.
15. Da ejemplos de entidades mexicanas: públicas, privadas y no lucrativas.
16. ¿Cuál es la característica principal de las entidades lucrativas?
17. ¿Qué es la información financiera?
18. ¿Cuáles son las características de la información financiera?
19. ¿Quiénes son los usuarios de la información financiera?
20. ¿Cómo se define la contabilidad?
21. Con base en el marco conceptual de las NIF menciona los postulados básicos.
22. ¿Cuál es el objetivo primordial de la contabilidad?

AUTOEVALUACIÓN

I. ***Responde verdadero (V) o falso (F).***

1. La información financiera de una entidad satisface las necesidades de información de los interesados externos de la misma.	○
2. Los términos contaduría y contabilidad son sinónimos.	○
3. La contabilidad es una técnica.	○
4. El licenciado en Contaduría participa en la planeación, organización, dirección y control del origen y aplicación de los recursos financieros.	○
5. El licenciado en Contaduría determina las contribuciones a cargo de la entidad.	○
6. Observar el control interno administrativo es una función del licenciado en Contaduría en el área de finanzas.	○
7. El artículo 5 de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos señala la libertad para ejercer una profesión, la cual puede ser frenada por determinación judicial.	○
8. La profesión de licenciado en Contaduría requiere de conocimientos exclusivamente técnicos.	○
9. Las NIF incluyen a las INIF y las ONIF.	○
10. El marco conceptual de la NIF incluye a las normas particulares.	○
11. Los postulados básicos son fundamentos que configuran el sistema de información contable y rigen el ambiente bajo el cual debe operar.	○
12. La confiabilidad es la característica que da la Secretaría de Hacienda y Crédito Público a los socios de las empresas por conocerlos durante varios años.	○
13. Una persona física es un sujeto o individuo con derechos y obligaciones, con capacidad jurídica propias y que puede realizar cualquier actividad.	○
14. Dualidad económica, Negocio en marcha, Consistencia son postulados básicos.	○
15. Según su finalidad, las entidades se clasifican en de servicios y comerciales.	○
16. Controlar y pagar impuestos son los objetivos principales de la contabilidad.	○

II. ***Selecciona la respuesta correcta.***

1. La contabilidad tiene como objetivos:
   a) Controlar los recursos monetarios de una organización.
   b) Analizar los informes financieros de las empresas.
   c) Revisar la operación y las ventas de la empresa.
   d) Informar y controlar las transacciones económicas de una entidad.

2. Constituye un área de conocimiento de la Contaduría Pública:
   a) Auditoría.
   b) Economía.
   c) Recursos humanos.
   d) Derecho.

3. El contador es responsable de revisar las cifras presentadas en los estados financieros mediante la:
   a) La Contabilidad.
   b) Las Finanzas.
   c) La Auditoría.
   d) La Administración.

4. Necesidad específica que satisface el licenciado en Contaduría en el área de contabilidad:
   a) Mantener relaciones con fuentes de crédito.
   b) Realizar inversiones.
   c) Elaborar estados financieros.
   d) Formular proyectos de inversión.

5. ¿Cuál es el objetivo del auditor externo en una empresa?
   a) Dictaminar estados financieros.
   b) Formular programas de planeación financiera.
   c) Analizar e interpretar las evidencias encontradas.
   d) Generar reportes integrales para la administración.

6. Capacidad personal que utiliza el licenciado en Contaduría para tomar decisiones:
   a) Memorizar números.
   b) Aplicar juicio profesional.
   c) Expresarse correctamente.
   d) Elaborar trabajos rutinarios.

7. Actitud o compromiso del licenciado en Contaduría de actualizarse:
   a) Responsabilidad en su desempeño.
   b) Calidad en el servicio.
   c) Proactividad y actitud positiva.
   d) Aprendizaje permanente.

8. Con base en la Normatividad Contable (NIF) ¿cuáles son las características cualitativas primarias de la información financiera?
   a) Comparabilidad y capacidad productiva.
   b) Utilidad e importancia relativa.
   c) Confiabilidad y relevancia.
   d) Confiabilidad y veracidad.

9. Característica secundaria de la información financiera de acuerdo con las NIF:
   a) Confiabilidad.
   b) Objetividad.
   c) Relevancia.
   d) Comparabilidad.

III. Selecciona la respuesta correcta

a) Sustancia económica.
b) Entidad económica.
c) Negocio en marcha.
d) Devengación contable.
e) Asociación de costos y gastos con ingresos.
f) Valuación.
g) Dualidad económica.
h) Consistencia.

1. Los efectos financieros derivados de las transacciones, transformaciones internas y otros eventos, que afectan económicamente a la entidad, deben cuantificarse en términos monetarios, atendiendo a los atributos del elemento por ser valuado, con el fin de captar el valor económico más objetivo de los activos netos.

2. La entidad económica se presume en existencia permanente, dentro de un horizonte de tiempo ilimitado, salvo prueba en contrario, por lo que las cifras en el sistema de información contable representan valores sistemáticamente obtenidos, con base en las NIF.

3. La estructura financiera de una entidad económica está constituida por los recursos de los que dispone para la consecución de sus fines y por las fuentes para obtener dichos recursos, ya sean propias o ajenas.

4. Los efectos derivados de las transacciones que lleva a cabo una entidad económica con otras entidades, de las transformaciones internas y de otros eventos, que la han afectado económicamente, deben reconocerse en su totalidad, en el momento en el que ocurren, independientemente de la fecha en que se consideren realizados para fines contables.

5. Unidad identificable que realiza actividades económicas, constituida por combinaciones de recursos humanos, materiales y financieros, conducidos y administrados por un único centro de control que toma decisiones encaminadas al cumplimiento de los fines específicos para los que fue creada.

6. Los costos y gastos de una entidad deben identificarse con el ingreso que generen en el mismo periodo, independientemente de la fecha en que se realicen.

7. Ante la existencia de operaciones similares en una entidad debe corresponder un mismo tratamiento contable, el cual debe permanecer a través del tiempo, en tanto no cambie la esencia económica de las operaciones.

8. Debe prevalecer en la delimitación y operación del sistema de información contable, así como en el reconocimiento contable de las transacciones, transformaciones internas y otros eventos, que afectan económicamente a la entidad.

RESPUESTAS DE AUTOEVALUACIÓN

En este apartado encontrarás las respuestas al examen por unidad.

UNIDAD 1	
I. Solución	
1. V	11. V
2. F	12. F
3. V	13. V
4. V	14. V
5. V	15. V
6. V	16. F
7. V	
8. F	
9. V	
10. V	

UNIDAD 1
II. Solución
1. d
2. a
3. c
4. c
5. a
6. b
7. d
8. c
9. b

UNIDAD 1
III. Solución
1. f
2. c
3. g
4. d
5. b
6. e
7. h
8. a

REFERENCIAS

Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos [CPEUM] (2023). Diario Oficial de la Federación. Última reforma publicada DOF 06-06-2023. https://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/CPEUM.pdf

Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera. (2023). Normas de Información Financiera. IMCP.

Ley del Impuesto sobre la Renta. (2021). Diario Oficial de la Federación última reforma publicada DOF 12-11-2021. https://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/LISR.pdf

Real Academia Española. (s.f.). Necesidad. En Diccionario de la Lengua Española. Recuperado en 30-10-2023 de: https://dle.rae.es/necesidad

Colegio de Contadores Públicos de México [CCPM] (2018). Código de Ética Profesional. https://imcp.org.mx/wp-content/uploads/2015/12/codigo_de_etica_p.pdf

UNIDAD 2

ESTRUCTURA E INTEGRACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS

En noviembre de 2021 fue aprobada e inicia su vigencia en los ejercicios que inician en enero de 2023, apreciándose como un cambio principal que la NIF A-1 Marco Conceptual de las NIF queda integrada por los párrafos incluidos en la introducción y los capítulos del 1 al 100, los cuales tienen el mismo carácter normativo. La NIF A-1 queda conformada básicamente por dos grandes pronunciamientos normativos: el MC de las NIF y las NIF particulares. Se publican por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera A.C (CINIF) y el Instituto Mexicano de Contadores Públicos (IMCP).

OBJETIVO ESPECÍFICO

Al finalizar la unidad, el alumnado comprenderá la estructura de cada uno de los estados financieros básicos de acuerdo con la normatividad contable vigente.

TEMARIO DETALLADO

(24 horas)

2. Estructura e integración de los estados financieros básicos

2.1. Estado de situación financiera o Balance general (NIF B-6)

- 2.1.1. Definición
- 2.1.2. Elementos (activo, pasivo y capital)
- 2.1.3. Ecuación contable
- 2.1.4. Clasificación de sus elementos
- 2.1.5. Formas de presentación (de cuenta y de reporte)
- 2.1.6. Postulados básicos: Entidad Económica y Negocio en marcha (NIF A-2)
- 2.1.7. Ejercicios de integración

2.2. Estado de resultado integral (NIF B-3) y estado de actividades

- 2.2.1. Definición
- 2.2.2. Elementos (Ingresos, costos y gastos)
- 2.2.3. Clasificación de sus elementos
- 2.2.4. Su vinculación con el balance general
- 2.2.5. Formas de presentación (analítica y condensada)
- 2.2.6. Postulados básicos: Asociación de costos y gastos con ingresos, Devengación contable y Valuación (NIF A-2)
- 2.2.7. Ejercicios de integración

2.3. Estado de cambios en el capital contable (NIF B-4)
- 2.3.1. Definición
- 2.3.2. Elementos (movimientos de propietarios, creación de reservas, utilidad o pérdida integral)
- 2.3.3. Clasificación de sus elementos
- 2.3.4. Ejercicios de integración

2.4. Estado de flujos de efectivo y estado de cambios en la situación financiera (NIF B-2)
- 2.4.1. Definición
- 2.4.2. Elementos (origen de recursos, aplicación de recursos)
- 2.4.3. Clasificación de sus elementos
- 2.4.4. Ejercicios de integración

2.5. Notas a los estados financieros. Información financiera complementaria
- 2.5.1. Relación de bancos
- 2.5.2. Relación de clientes
- 2.5.3. Relación de deudores
- 2.5.4. Relación de documentos por cobrar
- 2.5.5. Relación de inventarios
- 2.5.6. Relación de proveedores
- 2.5.7. Relación de acreedores
- 2.5.8. Relación de ventas
- 2.5.9. Relación de gastos de operación
- 2.5.10. Otras relaciones

ACTIVIDAD DIAGNÓSTICA

Adjuntar archivo.

Antes de iniciar el estudio de esta unidad, elabora el organigrama de una entidad lucrativa donde se incluyan al menos 6 áreas sustantivas de la misma.

Para cada una de ellas identifica cuál puede ser la participación del encargado o responsable del manejo de la información financiera y cuáles crees tu que serían las actividades que desempeñaría en cada caso.

INTRODUCCIÓN

En esta unidad estudiaremos los estados financieros básicos que debe presentar una organización, con el objeto de informar en forma clara y resumida el ciclo de sus operaciones financieras.

Es importante recordar que la contabilidad financiera tiene dos objetivos básicos, el **primero** de ellos es el **controlar** todas las operaciones celebradas por la entidad, mediante el establecimiento de un sistema de información contable que nos permitirá, al través del proceso contable, analizar registrar y procesar todas las transacciones. El **segundo** es el de **informar** periódicamente los resultados obtenidos, los cuales se plasman y resumen en los estados financieros básicos.

El informe financiero que presenta el licenciado en Contaduría o Contador Público integra, entre otros, los siguientes estados financieros:

ESF	Estado de Situación Financiera
ERI	Estado de Resultado Integral
ECCC	Estado de Cambios en el Capital Contable
EFE	Estado de Flujos de Efectivo

Las notas aclaratorias forman parte integrante de los estados financieros citados y en ellas se vierten las aclaraciones o detalles relevantes en cuanto a contenido de una cuenta o partida.

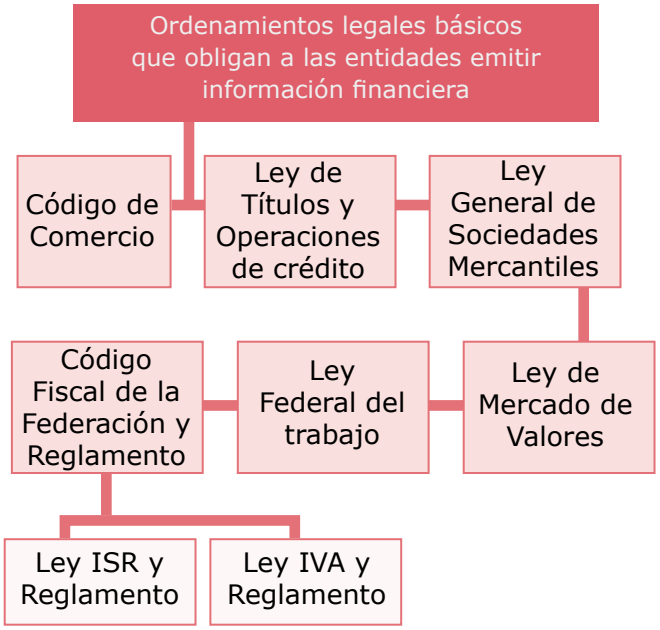
En forma adicional el informe que nos ocupa puede incluir gráficas, estadísticas, indicadores financieros y económicos, así como cualquier información que lo complemente, puede ser la generada por instituciones públicas: Bolsa Mexicana de Valores, Banco de México, INEGI, por citar algunos.

Los principales interesados (usuarios internos) en estudiar y analizar el informe financiero generado por el licenciado en contaduría son: el consejo de administración, asamblea de accionistas, propietarios, socios y accionistas, quienes aprueban su contenido en primera instancia y acto seguido se procede a la toma de decisiones, actividad que se realiza en forma conjunta con el licenciado en Administración y Contaduría.

Existen otros interesados (usuarios externos) en conocer la vida financiera de una entidad que técnicamente conocemos como acreedores, que, en términos generales, son los que financian a la entidad, es decir, nos otorgan créditos por la adquisición de bienes y servicios, las instituciones financieras y el gobierno en sus diferentes órdenes.

A continuación, te presentamos de manera enunciativa más no limitativa algunos de los ordenamientos jurídicos que obligan a las entidades financieras a integrar y presentar estados financieros.

Ordenamientos jurídicos que obligan a las entidades financieras en materia de estados financieros.



Ordenamientos jurídicos que obligan a las entidades financieras en materia de estados financieros.

Además de cumplir con las disposiciones legales para la presentación de los estados financieros, los responsables de generar esta información también están obligados en aplicar las disposiciones contenidas en las Normas de Información Financiera (NIF). Es importante atender los lineamientos generales contenidos en las NIF A-1 cap. 50 (CNIF, 2023) donde se describen los elementos básicos de dichos estados. Por su parte en la serie B de las NIF se detalla la estructura y presentación que se debe atender para la integración de los estados financieros, los cuales pueden consultar en las siguientes normas:

NIF	Estado Financiero
B-2	Flujos de Efectivo
B-3	Resultado Integral
B-4	Cambios en el Capital Contable
B-6	Situación Financiera

La estructura general de los estados financieros básicos, se integra por tres secciones:

Encabezado

Parte superior del documento donde se anotan el nombre de la entidad, forma en que se constituyó legalmente, nombre del estado financiero acompañado de la fecha o periodo correspondiente, expresión de las cifras, moneda de registro.

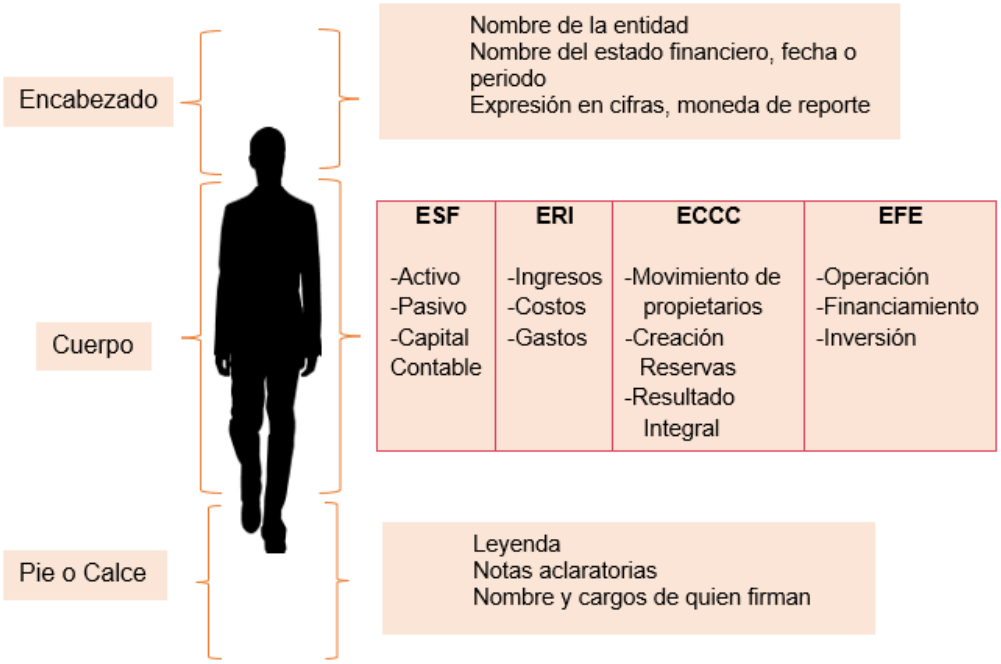
Cuerpo

Es la parte media o central del documento y en ella se listan en forma ordenada, los rubros y cuentas que integran el estado financiero, así como los importes parciales y totales expresados en unidades monetarias.

Pie o calce

Parte inferior del documento donde se incluyen las firmas de los responsables que avalan y aprueban las cifras contenidas. Deben estar las firmas del contador y representante legal que autorizan su presentación. En esta sección pueden incluirse las notas aclaratorias, cuando el espacio lo permita.

La estructura general de los estados financieros básicos se integra por **tres secciones:**



Secciones de la estructura general de los estados financieros básicos.

Pero ¿qué es un balance general? vamos a estudiarlo con detalle.

2.1 Estado de situación financiera o balance general (NIF B-6)

Uno de los principales estados financieros que se estudian en esta unidad es el estado de situación financiera o también conocido como balance general. En este se coloca información relevante relacionada con las actividades de la entidad. Durante el estudio del tema se conocerán los elementos que lo integran, su forma de presentación y los postulados básicos que lo rigen, en concordancia con la NIF B-6.

2.1.1. Definición

El balance general, también conocido como estado de situación financiera o estado de posición financiera, es **un informe que refleja la relación** que guardan los bienes y derechos de una entidad económica respecto de sus obligaciones con terceros y de la inversión de los socios, accionistas o patrocinadores. En otras palabras, **presenta un informe entre activos, pasivos y capital contable de una organización con apego en una dualidad económica.**

¿Cuál es el objetivo del balance general?

La mayoría de las empresas preparan un balance general al final de un ejercicio contable, sin embargo, puede elaborarse en forma trimestral (sobre todo para las entidades que cotizan en bolsa), mensual o de acuerdo con los requerimientos específicos de las empresas.

Las cifras contenidas que lo integran son acumulativas, es decir, cuentan con saldos al inicio del periodo contable, que se modifican con aumentos o disminuciones a lo largo de dicho periodo debido a las transacciones económicas efectuadas por la entidad a una fecha determinada. Por esta razón, el balance general es uno de los estados llamados estáticos.

La NIF A-1 (CINIF, 2021) menciona en el párrafo 39 que:

> La información financiera contenida en los estados financieros se enfoca esencialmente en proveer elementos que permitan evaluar la situación financiera, el resultado financiero y los flujos de efectivo actuales de una entidad, así como en proporcionar elementos de juicio para estimar el comportamiento financiero futuro de la entidad.

2.1.2. Elementos (activo, pasivo y capital)

¿Cuáles son los rubros o niveles del estado de situación financiera?

Las secciones en las que se divide el balance general, de acuerdo con la NIF A-1 cap. 50 (CINF, 2023), son activo, pasivo y capital o patrimonio contable. A continuación, mostramos lo relativo a estos conceptos y su explicación.

Activos

Recurso controlado por una entidad, identificado, cuantificado en términos monetarios, del que se esperan fundadamente beneficios económicos futuros derivados de las operaciones ocurridas en el pasado que han afectado económicamente a dicha entidad (Véase NIF A-5, párrafo 4).

¿Qué representa el activo? El activo representa los recursos que un negocio posee o puede explotar de algún modo y en los cuales invierte para obtener un beneficio futuro por medio de su venta, consumo o utilización en el curso de las operaciones de la organización. En otras palabras, los activos constituyen los bienes, derechos, servicios y dinero disponible de una entidad (incluyen al efectivo, cuentas por cobrar, inventarios y activos tangibles, como terrenos, instalaciones, edificios, maquinaria, mobiliario, equipo de cómputo, etcétera). En el balance general, los activos se enlistan en función de su facilidad para convertirse en dinero, es decir, de acuerdo con su grado de disponibilidad:

Rubros del activo	**Circulante (corto plazo)**
	Circulantes. Tienen un alto grado de liquidez.
	No circulante (largo plazo)
	Propiedades, maquinaria y equipo (activo permanente). Se explotan para la operación de la entidad o eventualmente se pueden vender.
	Intangibles, Bienes que generan un derecho que puede ser explotado a largo plazo y plenamente por la entidad. Es el caso de las marcas y patentes (se incluyen en el activo No circulante).

Figura 2.1. Rubros de activo.

Actualmente, la NIF A-1, cap. 51 (CINIF, 2023) obliga a presentar el activo en circulante o corto plazo y en no circulante o largo plazo, clasificación que ya se venía empleando. No obstante, la tipificación convencional del activo, que mostramos en el cuadro anterior, utilizada en la mayoría de los textos contables, puede ser de mucha ayuda para comprender algunos temas de este curso.

En el activo circulante se incluyen los conceptos con un alto grado de disponibilidad, como el efectivo, cuentas por cobrar y almacén, entre otros, cuyo plazo de realización es hasta de un año; dentro del no circulante se agruparán las propiedades, maquinaria y equipo, intangibles, cuyo uso se prolonga por varios años.

Pasivos

Es una obligación presente de la entidad y virtualmente ineludible, identificada y cuantificada en términos monetarios y que representa una disminución futura de beneficios económicos, derivada de operaciones ocurridas en el pasado que han afectado económicamente a dicha entidad (NIF A-1, cap. 51.3).

¿Qué representa el pasivo? Representa las deudas y obligaciones de una organización, es decir, las fuentes externas de recursos financieros. Son los intereses que los acreedores tienen sobre los activos de la empresa. Pueden ser pasivos contratados a corto plazo o a largo plazo. El pasivo se mide de acuerdo con el grado de exigibilidad de los créditos concedidos a la entidad.

Capital contable

El concepto capital contable es utilizado para las entidades lucrativas; en cambio, para las no lucrativas se usa patrimonio contable. Sin embargo, para ambos tipos de entidades estos son conceptos similares (NIF A-1, cap. 51.5). Su definición dice que:

> Es la participación de los propietarios o, en su caso, de los patrocinadores en el financiamiento de los activos de la entidad.

¿Qué refleja el capital contable? El capital contable refleja los conceptos relativos a las aportaciones, utilidades y pérdidas que los socios tienen en su carácter de dueños de la entidad. Al igual que el pasivo, es una fuente de recursos, pero interna. Se deriva normalmente de las inversiones directas de los propietarios, reservas y ganancias obtenidas por el negocio (superávit).

Este se clasifica en:

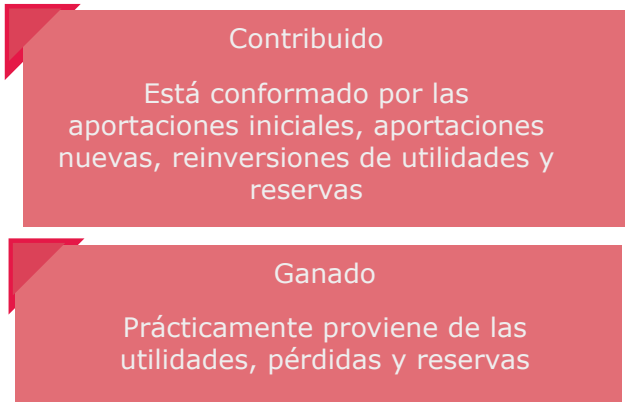


Figura 2.2. Clasificación del capital contable.

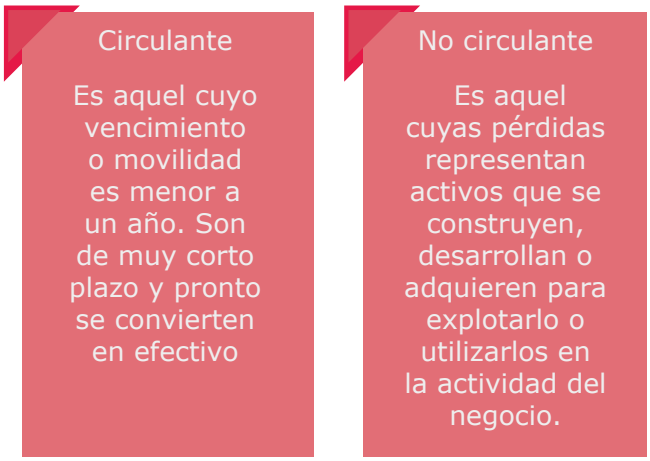


Figura 2.3. Clasificación del activo de acuerdo con su grado de disponibilidad.

2.1.3. Ecuación contable

Como hemos visto en secciones anteriores, el balance general está integrado por recursos y sus fuentes de procedencia que se representan por la ecuación básica:

$$\text{Activo total} = \text{Pasivo} + \text{Capital contable}$$

Todas las inversiones en los activos provienen tanto de fuentes externas (pasivo) como de fuentes internas (capital contable).

2.1.4. Clasificación de los elementos

Los elementos del balance general se clasifican de la siguiente manera:

El **activo** se clasifica de acuerdo con **su grado de disponibilidad** en:

El pasivo se clasifica de acuerdo con **su grado de exigibilidad** y puede ser:

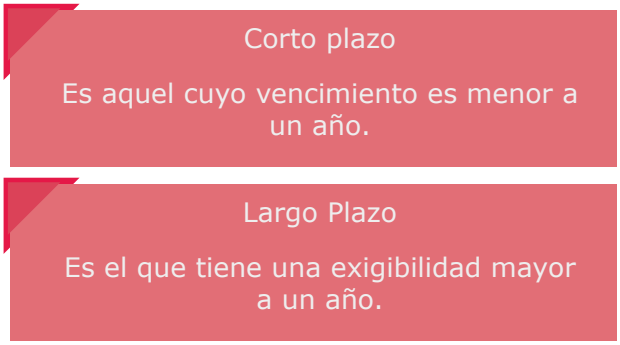


Figura 2.4. Clasificación del pasivo de acuerdo con su grado de exigibilidad.

Por último, el **capital contable**, al ser la **propiedad de los socios, accionistas o propietarios**, se clasifica en:

Capital contribuido

Se refiere a las aportaciones que hacen los socios de la entidad.

Capital ganado

Incluye utilidades acumuladas, reservas y el resultado del ejercicio o pérdida que ha generado la entidad.

Figura 2.5. Clasificación del capital contable.

2.1.5. Formas de presentación (de cuenta y de reporte)

Con base en la ecuación de igualdad de la partida doble, que se estudiará en el tema 4, el estado de situación financiera puede ser formulado:

En forma de reporte: se enlista el activo total menos el pasivo total y la diferencia entre estos da como resultado el capital contable.

~~Fórmula:~~

	Activo Total
-	Pasivo Total
=	Diferencia (Neto)
=	Capital Contable

En forma de **cuenta**: el balance general se presenta haciendo una analogía de un esquema de mayor. En la sección izquierda se muestra el activo total y en la derecha, la suma del pasivo total más el capital contable.

Fórmula:

Activo Total=Pasivo Total+Capital Contable

Observa el siguiente ejemplo de un balance general en forma de reporte.

EL EJEMPLO, S.A. Estado de situación financiera al 31 de diciembre de 20XX (Cifras en pesos M.N.)				
ACTIVO				
Circulante (o corto plazo)				
Efectivo y equivalente en efectivo	3,000			
Inversiones a corto plazo	1,000			
Cuentas y documentos por cobrar y a otros	3,000			
Inventarios	1,000			
Activos por instrumento derivados y coberturas	1,400			
Impuesto a la utilidad a favor o por recuperar	600			
Suma Circulante		**9,000**		
No circulante (o largo plazo)				
Propiedades, planta y equipo (neto)	5,000			
Propiedades de inversión	2,400			
Activos intangibles	500			
Crédito mercantil	500			
Suma No Circulante		**8,400**		
Suma de Activo Total			**17,400**	
PASIVO				
Corto plazo (Circulante)				
Proveedores, pasivos acumulados y otras cuentas por pagar	2,000			
Préstamos	1,600			
Impuesto a la utilidad causado	600			
Suma Pasivo corto plazo		**4,200**		
Largo plazo (No circulante)				
Deuda a largo plazo		200		
Suma Pasivo Total			**4,400**	
Diferencia de Activo - Pasivo				**13,000**
CAPITAL CONTABLE				
Contribuido				
Capital social común		4,000		
Capital social preferente		2,000		
Suma de Capital Contable			**6,000**	
Ganado				
Utilidades retenidas o acumuladas		5,000		
Utilidad Neta del ejercicio		2,000		
Suma de Capital Ganado			7,000	
Suma Capital Contable				**13,000**

_____ _____

Contador general — Representante legal

Nombre y cargo del responsable — Nombre y cargo de quien autoriza

Nota: Integración de un estado financiero con base en NIF.

Figura 2.6. Balance general en forma de reporte.

Antes de continuar, realizaremos las siguientes observaciones relativas a la estructura y la presentación de los estados financieros.

En este caso lo acotaremos al estado que nos ocupa.

- En el encabezado del documento se debe incluir mínimo: Nombre de la entidad, régimen mercantil (S.A.), nombre del informe, fecha de emisión, tipo de moneda utilizada. Para mayor precisión verifica los datos específicos contenidos en la NIF A-1 cap. 82 (CINIF, 2023).
-
- Todos los rubros (activo, pasivo y capital contable) deben estar debidamente clasificados (Circulante, No Circulante, Corto y Largo plazo, Capital Contribuido y Ganado).
- El resultado, en el caso del balance, debe corresponder a la fórmula de cada uno. Aquí, el importe del capital contable obedece a la diferencia del activo total menos el pasivo total.
- Empleamos las columnas de tal manera que el resultado final se encuentre en la última (extremo derecho).
- El nombre de las cuentas que integran cada concepto se anota “con sangría”.
- En las columnas destinadas para el registro de cantidades (saldo de las cuentas) solo debe incluir las cantidades correspondientes. Evita incluir el signo de pesos ($) al anotar los saldos. Este dato debe incluirse en el encabezado del estado.
- Cuando obtenemos resultados parciales, se corta la suma con una línea; cuando se anota el resultado final, se subraya con dos líneas.
- En la columna de concepto no debe dejarse ningún renglón vacío.
- Al obtener una igualdad numérica (recursos y fuentes) en el documento, se comprueba la dualidad económica y se resalta con una doble línea por debajo de las cantidades de igualdad.
- Después de integrar el cuerpo del informe, es de suma importancia reflejar al pie (o calce) la información de al menos: el responsable de la emisión de la información, así como de quien la autoriza.

Ahora te presentamos el mismo balance general, pero en forma de cuenta.

EL EJEMPLO, S.A. Estado de situación financiera al 31 de diciembre de 20XX (Cifras en pesos, M.N.)							
ACTIVOS				**PASIVOS**			
Circulante (o Corto Plazo)				**Corto plazo**			
Efectivo y equivalentes de efectivo	3,000			Proveedores, pasivos acumulados y otras cuentas por pagar	2,000		
Inversiones	1,000			Préstamos	1,600		
Cuentas y documentos por cobrar a clientes y a otros	3,000			Impuestos a la utilidad causados	600		
Inventarios	1,000			Suma pasivo a corto plazo		**4,200**	
Activos por instrumentos de derivados y de cobertura	1,400			Largo plazo			
Impuestos a la utilidad a favor o por recuperar.	600			Acreedores Hipotecarios		200	
Total de Activos Circulantes		**9,000**		**Suma Pasivo Total**			**4,400**
No Circulante (Largo Plazo)				**CAPITAL CONTABLE Capital contribuido**			
Propiedades, planta y equipo (neto)	5,000			Capital Social común	4,000		
Propiedades de inversión	2,400			Capital Social preferente	2,000		
Intangibles	500			Suma Capital Contribuido		6,000	
Crédito mercantil	500			Capital Ganado			
Total de Activos No Circulantes		**8,400**		Utilidad acumulada	5,000		
				Utilidad Neta	2,000		
				Suma Capital Ganado		**7,000**	
				Suma Capital Contable			**13,000**
Suma Activo Total			**17,400**	**Suma Pasivo más Capital Contable**			**17,400**
CONTADOR				**REPRESENTANTE LEGAL**			

Nota. El presente estado financiero se integró con base en los rubros de las NIF.

Figura 2.7. Balance general en forma de cuenta.

2.1.6. Postulados básicos: Entidad económica y Negocio en marcha (NIFA-2)

La entidad económica es aquella unidad identificable que realiza actividades económicas, constituida por combinaciones de recursos humanos, materiales y financieros (conjunto integrado de actividades económicas y recursos), conducidos y administrados por un único centro de control que toma decisiones encaminadas al cumplimiento de los fines específicos para los que fue creada. La personalidad de la entidad económica es independiente de la de sus accionistas, propietarios o patrocinadores (NIF A-2, párrafo 13).

Por lo que respecta al negocio en marcha, la entidad económica se presume en existencia permanente dentro de un horizonte de tiempo ilimitado, salvo prueba en contrario, por lo que las cifras en el sistema de información contable representan valores sistemáticamente obtenidos, con base en las NIF. En tanto prevalezcan dichas condiciones, no deben determinarse valores estimados provenientes de la disposición o liquidación del conjunto de los activos netos de la entidad (NIF A-1, cap. 23).

1 En noviembre de 2021 fue aprobada e inicia su vigencia en los ejercicios que inician en enero de 2023, apreciándose como un cambio principal que la NIF A-1 Marco Conceptual de las NIF queda integrada por los párrafos incluidos en la introducción y los capítulos del 1 al 100, los cuales tienen el mismo carácter normativo. La NIF A-2 queda comprendida en la NIF A-1 capítulos 20-29.

2.1.7. Ejercicios de integración

La empresa Feliz S.A. presenta al 30 de junio de 20XX los siguientes saldos:

CONCEPTO	SALDOS FINALES
Bancos	200,000.00
Maquinaria y equipo	300,000.00
Proveedores	150,000.00
Acreedores diversos	50,000.00
Capital social	1,280,000.00
Almacén	200,000.00
Terreno	1,000,000.00
Reserva legal	20,000.00
Edificio	800,000.00
Impuestos por pagar	150,000.00
Utilidad del ejercicio	850,000.00

Para poder integrar el presente estado debemos identificar las cuentas en primer término, si son de activo, pasivo o capital contable.

CUENTA	SALDOS FINALES	CLASIFICACIÓN
Bancos	200,000	Activo circulante
Maquinaria y equipo	300,000	Activo no circulante
Proveedores	150,000	Pasivo a corto plazo
Acreedores	50,000	Pasivo a corto plazo
Capital social	1,280,000	Capital contribuido
Almacén	200,000	Activo circulante
Terreno	1,000,000	Activo no circulante
Reserva legal	20,000	Capital ganado
Edificio	800,000	Activo no circulante
Impuestos por pagar	150,000	Pasivo a corto plazo
Utilidad del ejercicio	850,000	Capital ganado

CUENTA	CLASIFICACIÓN	SALDOS (RUBROS)		
		Activo	Pasivo	Capital Contable
Bancos	Circulante	200,000		
Maquinaria y equipo	No circulante	300,000		
Proveedores	Corto Plazo		150,000	
Acreedores	Corto Plazo		50,000	
Capital social	C. Contribuido			1,280,000
Almacén	Circulante	200,000		
Terreno	No circulante	1,000,000		
Reserva legal	C. ganado			20,000
Edificio	No circulante	800,000		
Impuestos por pagar	Corto plazo		150,000	
Utilidad del ejercicio	C. ganado			850,000
Dualidad		2,500,000	350,000	+ 2,150,000

Con la clasificación anterior, procedemos a ordenarlos en las secciones correspondientes en el balance general, de acuerdo con lo estudiado en esta unidad, y las cantidades se presentarán en miles de pesos.

El ejemplo Feliz S.A.
Estado de Situación Financiera al 31 de enero de 20xx
Cifras en miles de pesos

Encabezado

ACTIVO				**%**	**PASIVO**					**%**
CIRCULANTE					**CORTO PLAZO**					
Bancos	200				Proveedores		150			
Almacén	200				Acreedores		50			
Suma del circulante		**400**		**16**	Impuestos por pagar		150			
NO CIRCULANTE					**SUMA PASIVO TOTAL**			**350**		**14**
Terreno	1,000				**CAPITAL CONTABLE**					
Edificio	800				**CAPITAL CONTRIBUIDO**					
Maquinaria y Equipo	300				Capital social		1,280			
Suma No circulante		**2,100**		**84**	**CAPITAL GANADO**					
					Reserva legal	20				
					Utilidad del ejercicio	850				
					SUMA C. GANADO		870			
					SUMA C. CONTABLE			**2,150**		**86**
SUMA DE ACTIVO TOTAL			**2,500**	**100**	**SUMA P + CC**				**2,500**	**100**

Cuerpo

Responsable de la emisión	**Responsable de la autorización**

Calce

Consideraciones finales

En el rubro del pasivo, los saldos se anotaron a partir de la segunda columna, lo anterior dado que no se tienen cuentas de largo plazo y, en consecuencia, no se obtendrá una suma previa para obtener el pasivo total.

Tanto en el activo como en el pasivo y capital contable puedes observar que en la última columna hay números porcentuales (%) que reflejan el análisis vertical, para obtenerlo se considera como punto de referencia el total de los activos de la entidad.

2.2. Estado de resultado integral (NIF B-3) y estado de actividades

En este tema se estudiará otro de los estados financieros principales, denominado estado de resultados integral y estado de actividades, en concordancia con la NIF B-3 que determina su normatividad, elementos que lo conforman, clasificación, relación con el balance general, sus formas de presentación, así como los postulados básicos que lo rigen.

2.2.1. Definición

El estado de resultado integral refleja la rentabilidad de un negocio. Todas las organizaciones mercantiles tienen como objetivo primordial obtener ganancias o utilidades, por lo que llevan a cabo operaciones e invierten recursos. Ahora bien, para conocer la eficiencia financiera y operativa de la entidad se genera el estado de referencia.

En este se presenta un resumen del desempeño organizacional, comparando los ingresos obtenidos por una entidad en un periodo específico con los costos y gastos efectuados para obtenerlos. Por esa razón, el estado de resultado integral es dinámico, pues justamente presenta cifras que reflejan las operaciones por periodos.

Nuevamente nos remitimos a la NIF A-1, cap. 51 (CINF, 2023):

> "...muestra la información relativa al resultado de sus operaciones en un periodo y es decir de los ingresos, costos y gastos, así como de su resultado neto (utilidad o pérdida)".

"…muestra la información relativa al resultado de sus operaciones en un periodo y es decir de los ingresos, costos y gastos, así como de su resultado neto (utilidad o pérdida)".

2.2.2. Elementos (ingresos, costos, gastos)

¿Qué elementos se presentan en el estado de resultado integral?

Los elementos que lo integran son los siguientes:

Ingresos

- Se integra principalmente por la entrada de dinero que genera una entidad por la venta de inventarios, prestación de servicios

o cualquier otro concepto que se derive de sus actividades de operación y que representan la principal fuente de riqueza de una entidad.

Costos

- El valor de los recursos que se entregan o prometen entregar a cambio de un bien o servicio adquirido por la entidad, con la intención de generar un ingreso. La cuenta más representativa en la contabilidad es el costo de venta.

Gastos

- Son erogaciones necesarias que coadyuvan a la generación de los ingresos y con un impacto desfavorable en la utilidad. Tanto los gastos como los costos deben identificarse con el ingreso que lo generó.

Resultado integral

- Existen otros elementos a considerar en el estado de referencia y que inciden en el resultado del ejercicio.
- El Resultado Integral de financiamiento RIF se integra por partidas de ingresos y gastos relacionadas con actividades de tipo financiero.

Impuesto a la utilidad

- Es el importe base para la cuantificación de los impuestos a cargo de las empresas: el impuesto sobre la renta (ISR). Cabe precisar que el ISR no es el único impuesto, por lo que recomendamos verificar el régimen tributario.

2.2.3. Clasificación de sus elementos

Por otra parte, la NIF A-1 se refiere a los siguientes conceptos como esenciales para el estado de resultado integral (NIF A-1, cap. 52)

- Ingresos, costos y gastos.
- Utilidad o pérdida neta.
- Otros resultados integrales (ORI).
- Resultado integral.

La NIF B-3, estado de resultados integral, hace perfecto eco de la NIF A-1 cap. 52, señalando lo siguiente:

- En concordancia con la NIF A-1 cap. 52 se clasifican los ingresos, costos y gastos.
- Desaparecen la clasificación de ciertas partidas como especiales y extraordinarias.
- Se redefinen y detallan las principales secciones del estado de resultados.

Los cambios que muestra en NIF B-3, respecto a la clasificación de los elementos del presente documento son (que):

- Se describen las secciones y rubros que deben presentarse.
- Se establecen dos posibles clasificaciones para la presentación de costos y gastos: por función y naturaleza.
- La Participación de los Trabajadores en las Utilidades (PTU) deja de reconocerse como impuesto a la

utilidad.

- Se elimina el renglón denominado efecto acumulado del inicio del ejercicio por cambios en principios de contabilidad, con base en la NIF B-1.

En adición a lo anterior se deben mostrar, cuando así proceda, las siguientes secciones en las que se clasifican sus cuentas:

a) Operaciones discontinuadas

Representado por los ingresos, costos y gastos derivados de la no operación (área o sector de la entidad que no está en funcionamiento), donde se deben incluir netos de ISR y PTU.

b) La utilidad o pérdida de las operaciones discontinuadas

Para lo cual, ordena los conceptos de la siguiente manera:

- Ingresos ordinarios (ventas netas).
- Ventas de inventarios de una entidad o la prestación de servicios que constituya la actividad propia de su giro.
- Costos de los ingresos ordinarios (costo de ventas).
- Costo de adquisición de los artículos vendidos o el costo de los servicios prestados.
- Gastos ordinarios, todas aquellas erogaciones que surgen de las actividades propias del giro de una entidad, que no representen un costo.

La NIF B-3 identifica los siguientes niveles de utilidad:

- **Bruta:** Diferencia de los ingresos menos el costo de venta.
- **De operación.** Se refiere a la actividad habitual de la entidad durante un periodo específico. En este apartado incluimos ingresos por venta de mercancías, costo de lo vendido, utilidad bruta, gastos generales y utilidad (o pérdida) en operación.
- **Antes de impuestos a la utilidad,** parte relativa a transacciones derivadas de operaciones netamente financieras conocidas como RIF (intereses, fluctuaciones cambiarias, ganancias o pérdidas inflacionarias).
- **Utilidad después de impuestos a la utilidad.** Es el importe neto después de aplicar o determinar el ISR.
- **De operaciones discontinuas.** En esta parte se presentan las utilidades o pérdidas causadas por operaciones que desaparecen o dejan de funcionar (discontinuas), en un segmento de negocios, por ejemplo, una empresa que ya no forme parte de un grupo, un departamento, una línea de productos, etcétera.

Para aquellas organizaciones, sociedades o asociaciones civiles el documento que hoy nos ocupa se denomina **estado de actividades,** es decir, las entidades con propósitos no lucrativos están obligadas en generar dicho estado, con la diferencia básica que, una vez obtenido el resultado final, lo llamamos cambio neto en el patrimonio contable.

Te recomendamos consultar la NIF A-1 cap. 50 “Elementos básicos de los estados financieros” para que puedas observar el nombre preciso de las cuentas cuando

nuestra entidad no persigue fines de lucro.

Volviendo a las entidades lucrativas, la utilidad es considerada un superávit, es decir, una ganancia derivada de la inversión de los socios. Por ello, los socios o accionistas deciden lo que se debe hacer con dichas ganancias y estas decisiones se plasman en el estado de cambios en el capital contable.

Resultado integral y Otros resultados integrales (ORIS)

La NIF B-3 fue reformada en noviembre de 2011 para incluir el resultado integral. El resultado integral, que puede ser positivo o negativo, proviene de un concepto señalado en las Normas Internacionales y que es conocido como *Otros resultados integrales* (ORI).

Asimismo, se reformó la NIF A-1 "Elementos básicos de los estados financieros", en su cap. 52.7 para incluir a los ORI:

> Son ingresos, costos y gastos que, si bien ya están devengados, están pendientes de realización, además:
>
> a) su realización se prevé a mediano o largo plazo; y
>
> b) es probable que su importe varíe debido a cambios en el valor de los activos netos que les dieron origen, motivo por el cual, podrían incluso no realizarse en una parte o en su totalidad.

Lo anterior significa que son partidas de resultados pendientes de cobro o de pago y cuyo importe ha cambiado en el transcurso del tiempo, como es el caso de las transacciones en moneda extranjera o aquellas que se vean modificadas por la inflación.

Ahora bien, continuando con la NIF A-1, el cap. 52.7.3 señala que los ORI deben reciclarse, o sea clasificarse dentro de las utilidades o pérdidas del periodo.

Los lineamientos anteriores, junto con la NIF B-3, dan como resultado una nueva categoría de presentación del estado de resultados, ya que puede tomar la modalidad de **estado de resultado integral**. Veamos:

1. Presentación en un solo estado, el cual debe contener todos los rubros que conforman la utilidad y pérdida neta, así como los Otros resultados integrales (ORI) y la participación en los ORI de otras entidades y debe denominarse: **estado de resultado integral**.
2. Presentación en dos estados:
   a) *Primer estado*. Debe incluir únicamente los rubros que conforman la utilidad o pérdida neta y debe denominarse **estado de resultados**; y
   b) *Segundo estado*. Debe partir de la utilidad o pérdida neta con la que concluyó el Estado de resultados y presentar enseguida los ORI y la participación en las ORI de otras entidades. Debe denominarse **estado de otros resultados integrales**.

Los rubros que debe contemplar el nuevo estado de resultado integral son:

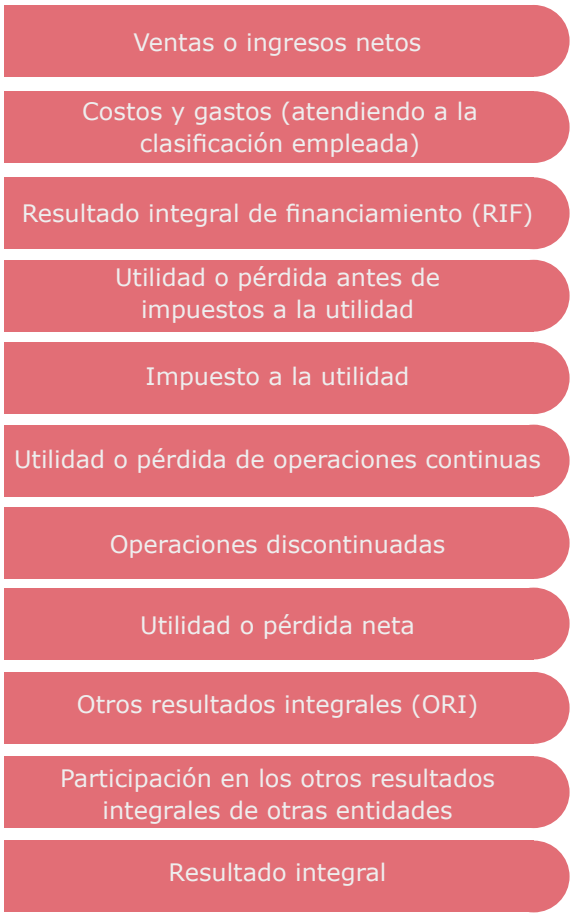


Figura 2.8. Rubros por contemplar en el nuevo estado de resultados integral.

2.2.4. Su vinculación con el balance general

El estado de resultado integral se vincula con el balance general al realizar el traspaso de la utilidad neta (resultante de disminuir a todos los ingresos todos los costos y gastos, así como las partidas extraordinarias e ISR) a la cuenta de utilidad del ejercicio (cuenta de balance, específicamente de capital contable-capital ganado) en el periodo cuando surge, cuenta transitoria. Luego, acumulamos las utilidades netas de cada ejercicio a la cuenta utilidades acumuladas.

2.2.5. Formas de presentación (analítico y condensada)

Hay dos opciones de integrar el estado de resultado integral que dependen del sistema para el control contable establecido en una organización (las estudiarás en temas posteriores).

En la siguiente figura se pueden observar las cuentas que integran el estado financiero que nos ocupa en sus 2 formatos:

Analítico	Condensado
• **Naturaleza** Se desglosan los distintos componentes de las ventas netas, costo de ventas, gastos de operación y gastos financieros. Sus fórmulas son: 1. Ventas totales Menos: rebajas sobre ventas Menos: devoluciones sobre ventas Menos: descuento sobre ventas Igual a: ventas netas 2. Inventario inicial Más: compras Más: gastos sobre compras Igual a: compras totales Menos: rebajas sobre compras Menos: devoluciones sobre compras Menos: descuento sobre compras Igual a: compras netas Total disponible Menos: inventario final Igual a: costo de ventas	• **Función** Las ventas, costo de ventas, gastos generales y gastos financieros son presentados con sus cifras netas, sin desglosar ninguno de estos conceptos. Su fórmula es: *Ventas netas* Menos: costo de ventas Igual a: utilidad bruta Menos: gastos de venta Menos: gastos de administración Igual a: utilidad de operaciones Menos: resultado integral de financiamien-to (RIF) Igual a: utilidad antes de impuestos a la utilidad Menos: ISR Igual a: **UTILIDAD NETA**

3. Ventas netas	
Menos: costo de ventas	
Igual a: utilidad bruta	
4. Utilidad bruta	
Menos: gastos de venta	
(desglosado)	
Menos: gastos de administración	
(desglosado)	
5. Igual: Utilidad de operaciones	
Menos: resultado integral de financiamiento intereses, pérdidas cambiarias y pérdidas inflacionarias	
6. Igual a: utilidad de impuestos a la utilidad	
Menos: ISR	
UTILIDAD NETA	

Figura 2.9. Cuentas que integran el estado financiero: analítico y condensado.

A continuación, un ejemplo de un estado de resultado integral (analítico) integrado por naturaleza.

Contornos, S.A. Estado de Resultado Integral del 1 de enero al 31 de diciembre de 200X (Cifras en pesos M.N.)				
Ventas totales				160,000
Rebajas sobre ventas			40,000	
Devoluciones sobre ventas			10,000	50,000
VENTAS NETAS				110,000
Inventario inicial			24,000	
Compras	80,000			
Gastos sobre compras	8,000			
COMPRAS TOTALES		88,000		
Rebajas sobre compras	6,000			
Devoluciones sobre compras	10,000	16,000		
COMPRAS NETAS			72,000	
Mercancías disponibles			96,000	
Menos: inventario final			40,000	
COSTO DE VENTAS				56,000
UTILIDAD BRUTA				54,000
GASTOS DE VENTA				
- Horas extra		4,000		
- Comisiones		2,000	6,000	
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN				
- Sueldos		3,000		
- Mantenimiento de oficinas		1,600	4,600	
TOTAL DE GASTOS DE OPERACIÓN				10,600
RESULTADO ANTES DE RIF				43,400
RESULTADO INTEGRAL DE FINANCIAMIENTO				
- Intereses por créditos			2,400	
- Pérdida cambiaria			2,000	
- Resultado por posición financiera favorable			-4,000	400
UTILIDAD EN OPERACIÓN				43,000
Otros productos				2,000
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS				45,000
Impuesto sobre la Renta				13,500

Figura 2.10. Ejemplo de un estado de resultado integral (analítico) integrado por naturaleza.

Contornos, S.A. Estado de Resultado Integral del 1 de enero al 31 de diciembre de 200x (Cifras en pesos M.N)			
CONCEPTO	**1**	**2**	**3**
Ventas		110,000	
Costo de ventas		56,000	
Utilidad bruta			**54,000**
Gastos de venta	6,000		
Gastos de administración	4,600	10,600	
Resultado integral de financiamiento			
- Intereses por créditos	2,400		
- Pérdida cambiaria	2,000		
- Resultado por posición financiera favorable	-4,000	400	11,000
Utilidad en operación			**43,000**
Otros productos			2,000
Utilidad antes de impuestos			45,000
Impuesto sobre la Renta			13,500
UTILIDAD NETA			**31,500**
_____ **Responsable**		_____ **Autorización**	

Figura 2.11. Ejemplo de un estado de resultado integral (analítico) integrado por función.

2.2.6.

Postulados básicos: Asociación de costos y gastos con ingresos, devengación contable y valuación (NIF A-2)

El estado de resultado integral cumple con el postulado básico de asociación de costos y gastos con ingresos, en virtud de que su propia presentación implica disminuir a los ingresos, los costos y gastos que lo generaron. Desde luego que esta asignación de costos y gastos es lógica, y se hace por niveles tal y como se señaló en párrafos anteriores.

La devengación contable significa que en el estado financiero se presentan hechos que son ingresos, costos y gastos, en el momento en que ocurren y son reconocidos como tales.

2 En noviembre de 2021 fue aprobada e inicia su vigencia en los ejercicios que inician en enero de 2023, apreciándose como un cambio principal que la NIF A-1 Marco Conceptual de las NIF queda integrada por los párrafos incluidos en la introducción y los capítulos del 1 al 100, los cuales tienen el mismo carácter normativo. La NIF A-2 queda comprendida en la NIF A-1 capítulos 20-29.

El postulado de valuación, por su parte, es perfectamente identificable en el estado que nos ocupa porque muestra valores de entrada y de salida, tales como los ingresos obtenidos, así como los costos y gastos erogados.

2.2.7. Ejercicios de integración

Suponga que la empresa El ejemplo S.A. realizó las siguientes operaciones:

Pérdida cambiaria	10,000
Ventas	800,000
Inventario inicial de mercancías	120,000
Devoluciones sobre compras	50,000
Rebajas sobre ventas	200,000
Sueldos del personal de ventas	20,000
Gastos sobre compras	40,000
Inventario final de mercancías	200,000
Comisiones sobre ventas	10,000
Impuestos a la utilidad	99,000
Intereses por créditos	12,000
Otros productos	10,000
Resultado por posición financiera favorable	20,000
Devoluciones sobre ventas	50,000

A continuación, te mostramos las dos formas más comunes para presentar el estado de resultado integral.

1. En el primer caso se integran en forma analítica o por naturaleza.
2. En el segundo se presenta en forma condensada.

Es importante recordarte que en el encabezado debemos incluir información general del documento, como lo estipula la NIF A-1, cap. 82.5:

- Nombre: razón o denominación social.
- Conformación de la entidad: persona física, moral o grupo.
- Nombre del documento.
- Periodo que se está informando.
- Expresión de cifras.
- Moneda de curso legal

El Ejemplo, S.A. Estado de Resultado Integral del 1 de enero al 31 de diciembre de 20XX (Cifras en pesos M.N.)				
CONCEPTO	**1**	**2**	**3**	**4**
Ventas totales				800,000
Menos: rebajas sobre ventas			200,000	
Menos: devoluciones sobre ventas			50,000	250,000
VENTAS NETAS				550,000
Inventario inicial			120,000	
Más: compras	400,000			
Más: gastos sobre compras	40,000			
COMPRAS TOTALES		440,000		
Menos: rebajas sobre compras	30,000			
Menos: devoluciones sobre compras	50,000	80,000		
COMPRAS NETAS			360,000	
Mercancías disponibles			480,000	
Menos: inventario final			200,000	
COSTO DE VENTAS				280,000
UTILIDAD BRUTA				270,000
GASTOS DE VENTA				
Sueldos		20,000		
Comisiones		10,000	30,000	
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN				
Sueldos		15,000		
Depreciaciones		8,000	23,000	
TOTAL DE GASTOS DE OPERACIÓN				53,000
Resultado antes de RIF				217,000
RESULTADO INTEGRAL DE FINANCIAMIENTO				
Intereses por créditos			12,000	
Fluctuaciones cambiarias (pérdida)			10,000	
Resultado por posición financiera favorable			- 20,000	2,000
UTILIDAD EN OPERACIÓN				215,000
Otros productos				10,000
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS				225,000
Impuestos a la utilidad				67,500
UTILIDAD NETA				$157,500

Autorización.

Responsable

Ahora mostramos el mismo estado, pero en forma condensada:

El Ejemplo, S.A. Estado de Resultado Integral del 1 de enero al 31 de diciembre de 20XX (Cifras en pesos M.N.)			
CONCEPTO	**1**	**2**	**3**
Ventas (netas)		550,000	
Costo de ventas		280,000	
Utilidad bruta			**270,000**
Gastos de venta	30,000		
Gastos de administración	23,000	53,000	
Resultado integral de financiamiento			
Intereses por créditos	10,000		
Fluctuaciones cambiarias (pérdida)	12,000		
Resultado por posición financiera favorable	-20,000	2,000	55,000
Utilidad en operación			**215,000**
Otros productos			10,000
Utilidad antes de impuestos			**225,000**
Impuestos a la utilidad			67,500
UTILIDAD NETA			**$157,500.00**
_____ Autorización		_____ Responsable	

2.3 Estado de cambios en el capital contable (NIF B-4)

El siguiente estado financiero en el orden de estudio de esta unidad es el denominado estado de cambios en el capital contable, cuyas bases se encuentran establecidas en la NIF B-4 y en donde apreciaremos los tipos de capital que lo integran, sus elementos principales y clasificación de estos, así como la forma de presentación que aplica en su caso.

2.3.1. Definición

El estado de cambios en el capital contable muestra los movimientos en la inversión de los accionistas durante un periodo.

¿En dónde está la inversión de los accionistas o socios? En el capital contable.

Como se ha mencionado en el apartado del balance general, el capital contable es el activo neto de la entidad y se clasifica en función de su origen en:

a) **Capital contribuido.** Representado por las aportaciones iniciales de los accionistas y las capitalizaciones de utilidades.
b) **Capital ganado.** Incluyen las reservas y los resultados obtenido por la entidad a lo largo de su existencia y técnicamente lo denominamos:
   - Utilidad del ejercicio. Es la ganancia obtenida durante un periodo contable.
   - Utilidades retenidas o por aplicar. Son las que se han obtenido durante la existencia del negocio y que están a disposición de los accionistas.

Con las utilidades retenidas, los socios o accionistas pueden crear reservas (a fin de prevenir situaciones de insolvencia), reinvertir en el negocio, es decir, hacer que las utilidades formen parte del capital social (capitalización de utilidades), o pueden disponer de ellas en forma de dividendos, cuando los socios aprueban distribuir parte de las ganancias como resultado de haber invertido en la entidad.

El estado de cambios en el capital contable muestra el destino que ha tenido el capital ganado del negocio durante el lapso o periodo determinado por lo que se considera un estado dinámico, debido a que muestra cifras por periodos contables.

2.3.2. Elementos (movimientos de propietarios, creación de reservas, utilidad o pérdida integral)

La NIF A-1 “Elementos básicos de los estados financieros”, cap. 53, señala que el estado de cambios en el capital contable es emitido por las entidades lucrativas y se conforma por los siguientes elementos básicos:

La NIF A-1, cap. 53.2, define dichos elementos de la siguiente forma:

Movimientos de los propietarios. Son cambios al capital contribuido o, en su caso, al capital ganado de una entidad, durante un periodo contable, derivado de las decisiones de los propietarios, en relación con su inversión en dicha entidad. Los tipos de

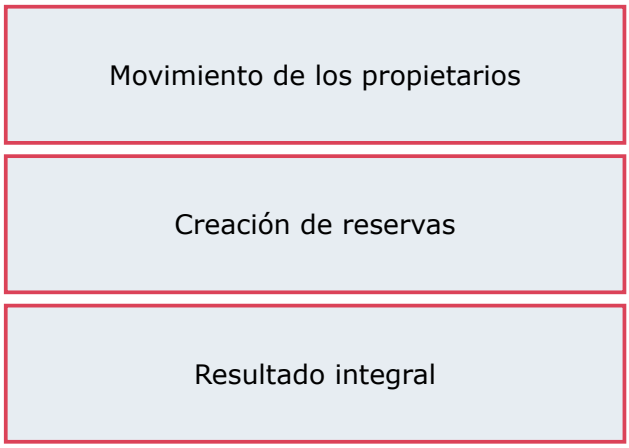


Figura 2.12. Elementos básicos del estado de cambios en el capital contable.

movimientos de los propietarios pueden ser:

- Aportaciones de capital.
- Reembolsos del capital.
- Decreto de dividendos.
- Capitalización: por utilidades o reservas.

El origen de la cuenta “reserva legal” está contemplada en el artículo 20 de la Ley General de Sociedades Mercantiles donde establece separar de los ejercicios concluidos por lo menos el 5% para contingencias de la entidad.

La creación de reservas. Las reservas representan una segregación de las utilidades netas acumuladas de la entidad. Los accionistas, socios o propietarios podrán autorizar la creación de otro tipo de reservas en función a las necesidades de la entidad o para un fin específico.

El resultado integral. Es el incremento o decremento del capital ganado de una entidad lucrativa derivada de su operación, durante un periodo contable, derivado de la utilidad o pérdida neta, más los otros resultados integrales (NIF A-1, cap. 53.4) Esta partida es el único renglón que debe desglosar los siguientes componentes:

- Utilidad o pérdida neta.
- Otros resultados integrales (ORI).
- Participación de los ORI de otras entidades (NIF B-4, párrafo 52.7.1).

Este estado, también se enlaza con el balance general y el estado de resultados integral. El primero, en lo relativo a las utilidades retenidas que forman parte del capital contable y, en el segundo, a la utilidad neta del periodo.

Para elaborar este estado financiero se necesita un documento previo conocido como proyecto de aplicación de utilidades, que es generado por la administración de la entidad a fin de presentarlo a consideración de los socios, accionistas o propietarios. A continuación, te presentamos un ejemplo de este proyecto:

El Clásico, S.A. Proyecto de aplicación de utilidades Del 1 de enero al 31 de diciembre de 20xx (Cifras en pesos M.N.)		
Saldo inicial de utilidades por aplicar	1,000,000	
Utilidad del ejercicio	400,000	
Utilidad disponible para la asamblea		1,400.000
Propuesta de aplicación:		
Reserva	100,000	
TOTAL		100,000
Saldo final de utilidades por aplicar		1,300,000
---------- A----------		
Utilidad del ejercicio	400,000	
Utilidad por aplicar		400,000
Traspaso del resultado del ejercicio por inicio de nuevo ciclo contable		
---------- B ----------		
Utilidad por aplicar	100,000	
Reserva legal		100,000
Incremento a la cuenta de Reserva legal		

Figura 2.13. Proyecto de aplicación de utilidades.

2.3.3. Clasificación de sus elementos

La clasificación del estado de cambios en el capital contable es idéntica que la propia clasificación del rubro de capital, ya que se divide en (NIF B-4):

a) Capital contribuido. Es el que aportan los socios.
b) Capital ganado. Lo conforman las reservas y resultados acumulados (utilidad o pérdida).

Dependiendo de la propuesta de los administradores y las decisiones de los socios, las dos secciones de capital contable (contribuido y ganado) tendrán incrementos o disminuciones.

2.3.4. Ejercicios de integración

Ahora supongamos que la propuesta del punto 2.3.2. que hacen los administradores de la empresa El Clásico, S.A., es aceptada por los accionistas. Con los datos de este proyecto de utilidades, podemos realizar el estado de cambios en el capital contable como sigue:

El Clásico, S.A. Estado de cambios en el capital contable Del 1° de enero al 31 de diciembre de 20XX				
CAPITAL CONTRIBUIDO	**Saldo inicial**	**Aumentos**	**Disminuciones**	**Saldo Final**
Capital social	2'000,000			2'000,000
CAPITAL GANADO				
Reserva legal	40,000	100,000		140,000
Utilidades por aplicar	1'000,000	400,000	100,000	1'300,000
Utilidad del ejercicio	400,000		400,000	
MÁS UTILIDAD INTEGRAL		15,000		15,000
	3'440,000	**515,000**	**500,000**	**3'455,000**

Nótese cómo se mueve la cuenta de utilidades por aplicar.

2.4
Estado de flujos de efectivo y estado de cambios en la situación financiera (NIF B-2)

Otro de los estados financieros que se estudian en la Contaduría es el estado de flujos de efectivo y estado de cambios en la situación financiera, documento clave para indicar los movimientos de dinero en una entidad, derivados de su actividad económica. En tal tema de estudio se verán, de igual manera que los anteriores, su importancia, los elementos que lo conforman y su clasificación y a través de ejemplos de aplicación, la forma de elaborarlo.

2.4.1.
Definición

La NIF B-2, Estado de flujos de efectivo, señala que este estado financiero básico:

a) Muestra las entradas y salidas de efectivo que representan la generación o aplicación de recursos de la entidad durante el periodo.
b) En un entorno inflacionario, antes de presentar los flujos de efectivo en unidades monetarias de poder adquisitivo de la fecha de cierre del periodo, se eliminan los efectos de la inflación del periodo reconocidos en los estados financieros (véase en NIF B-2, IN6).
c) El estado de flujo de efectivo es un estado financiero básico que muestra el origen y la aplicación del dinero en efectivo que se genera en una entidad durante un periodo contable.
d) El propósito del estado de flujo de efectivo es mostrar el dinero disponible y los medios de pago de una entidad, desglosando la trayectoria del efectivo a través de las operaciones habituales del negocio.

Según la NIF A-1 cap. 31, "Necesidades de los usuarios y objetivos de los estados financieros":

> El estado de flujos de efectivo indica información acerca de los cambios en los recursos y las fuentes de financiamiento de la entidad en el periodo, clasificados por actividades de operación, de inversión y de financiamiento. La entidad debe emitir uno de los dos estados, atendiendo a lo establecido en normas particulares. (Párrafo 42, inciso d)

A partir de 2008, se emite el estado *de flujos de efectivo*, como lo establece la NIF B-2, en la IN9:

Los principales cambios que muestra la NIF B-2 con relación al Boletín B-12 derogado, son las siguientes:

a) Cambio del estado financiero básico. Como parte de los estados financieros básicos antes se incluía el estado de cambios en la situación financiera, el cual se sustituye por el estado de flujos de efectivo.
b) Enfoque del estado financiero. El estado de flujos de efectivo muestra las entradas y salidas de efectivo que ocurrieron en la entidad durante el periodo; el estado de cambios en la situación financiera mostraba solo los cambios en la estructura financiera de la entidad, y no los flujos de

efectivo.

Importancia

La importancia del estado de flujo de efectivo radica no solo en el hecho de dar a conocer el impacto de las operaciones de la entidad en su efectivo, su importancia también radica en dar a conocer el origen de los flujos de efectivo generados y el destino de los flujos de efectivo aplicados. Por ejemplo, una entidad pudo haber incrementado de manera importante en el periodo su saldo de efectivo; sin embargo, no es lo mismo que dichos flujos favorables provengan de las actividades de operación, a que provengan de financiamiento con costo. Para cubrir la necesidad respecto a esta información, el estado de flujos de efectivo está calificado en actividades de operación, de inversión y de financiamiento (NIF B-2 párrafo 5).

2.4.2. Elementos (origen de recursos, aplicación de recursos)

La NIF A-1 cap. 50, “Elementos básicos de los estados financieros”, señala, entre otros los elementos básicos del estado de flujos de efectivo. Veamos:

El estado de flujo de efectivo o, en su caso, el estado de cambios en la situación financiera es emitido tanto por las entidades lucrativas, como las que tienen propósitos no lucrativos; ambos estados se conforman por los siguientes elementos básicos: origen y aplicación de recursos.

Origen de recursos

Son aumentos de efectivo, durante el periodo contable, provocados por la disminución de cualquier otro activo distinto al efectivo, el incremento de pasivos, o por incrementos de capital o patrimonio contables por parte de los propietarios, en su caso, patrocinadores de la entidad.

Aplicación de recursos

Son disminuciones de efectivo, durante el periodo contable, provocados por el incremento de cualquier otro activo distinto al efectivo y la disminución de pasivos, o por la disposición del capital contable por parte de los propietarios de la entidad lucrativa (NIF A-1 cap. 50).

Como se podrá notar más adelante, este es el razonamiento de la partida doble. Podríamos decir que los orígenes de recursos son las entradas de efectivo y las aplicaciones son las salidas de efectivo.

2.4.3. Clasificación de sus elementos

Ahora bien, estos elementos básicos se clasifican en actividades:

Operación

Son las que contribuyen la principal fuente de ingresos para la entidad; que también incluyen otras actividades que no pueden ser calificadas de inversión o de financiamiento.

Inversión

Son las relacionadas con la adquisición y disposición de: I) inmuebles, maquinaria y equipo, activos intangibles, otros activos destinados al uso, a la producción de bienes o la prestación de servicios; II) instrumentos financieros disponibles para la venta, así como los conservados al vencimiento; III) inversiones permanentes en instrumentos financieros de capital; y IV) actividades relacionadas con el otorgamiento y recuperación de préstamos que no están relacionados con las actividades de operación.

Financiamiento

Son las relacionadas con la obtención, así como la retribución y resarcimiento de fondos provenientes de: I) los propietarios de la entidad, II) acreedores otorgantes de financiamientos que no están relacionados con las operaciones habituales de suministro de bienes y servicios; y III) la emisión, por parte de la entidad de instrumentos de deuda e instrumentos de capital diferentes a las acciones.

Figura 2.14. Clasificación de actividades de origen y aplicación de recursos. Fuente: NIF A-1, cap. 54.2.1).

Formas de presentación

La NIF B-2 señala que existen dos formas de presentar el estado de flujo de efectivo, estas son:

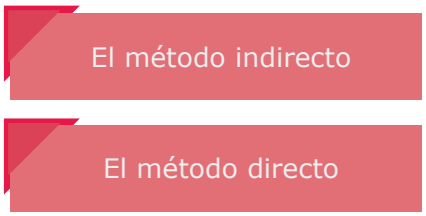


Figura 2.15. Formas de presentar el Estado de flujo de efectivo.

Método directo

Según el cual deben presentarse por separado las principales categorías de cobros y pagos en términos brutos, véase NIF B-2, párrafo 44-47.

En el método directo, muestra las entradas y salidas de efectivo tal y como ocurren en el negocio. A continuación, presentamos un ejemplo:

EMPRESA X, S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 20XX
(Cifras en pesos m.n.)

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN
Ventas al contado
Menos:
Compras al contado
Flujos netos de efectivo de actividades de operación
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN
Adquisición de activo fijo
Más:
Venta de activo fijo en efectivo
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO
Aportaciones de capital en efectivo
Préstamos a largo plazo recibidos en efectivo
Menos:
Pago de préstamos a largo plazo
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento

INCREMENTO NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES
MÁS:
EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO
EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO

Figura 2.16. Ejemplo de presentación del Estado de flujo de efectivo por el método directo.

Método indirecto

En este método, los flujos de efectivo de las actividades de operación deben determinarse partiendo, preferentemente, de la utilidad o pérdida antes de impuestos a la utilidad o, en su caso, del cambio neto en el patrimonio contable; dicho importe se aumenta o se disminuye por los efectos de:

a) Partidas que se consideran asociadas con:
   I) actividades de inversión, por ejemplo, la depreciación y la utilidad o pérdida en la venta de inmuebles, maquinaria y equipo, la amortización de activos intangibles, la pérdida o deterioro de activos de larga duración, así como la participación en asociadas y en negocios conjuntos,

   II) actividades de financiamiento, por ejemplo, los intereses a cargo sobre un préstamo bancario y las ganancias o pérdidas en extinción de pasivos.

b) Cambios realizados durante el periodo en los rubros, de corto o largo plazo, que forman parte del capital de trabajo de la entidad, tales como inventarios, cuentas por cobrar y cuentas por pagar.

La presentación de los flujos de efectivo de operación parte preferentemente de la utilidad o pérdida antes de impuestos a la utilidad, o en su caso, del cambio neto en el patrimonio contable y mostrando enseguida, en rubros por separado, los flujos de efectivo con base en el orden en el que fueron determinadas, según el párrafo anterior. No obstante, la entidad puede partir solamente de cualquiera de los otros dos niveles básicos de utilidad o pérdida que establece la NIF B-3, Estado de resultado integral, utilidad o pérdida neta o utilidad o pérdida antes de las operaciones discontinuadas. Partir de un renglón distinto al de la utilidad o pérdida antes de impuestos a la utilidad representa mostrar más partidas conciliatorias, como pueden ser los impuestos o las operaciones discontinuadas (Véase NIF B-2, párrafo 48).

En el método indirecto, se muestran los orígenes y aplicaciones de efectivo. A continuación, un ejemplo:

DISEÑOS, S.A. Estado de flujos de efectivo Del 1 de enero al 31 de diciembre de 20XX (Cifras en pesos M.N.)			
Flujos de efectivo en actividades de operación			
Utilidad del ejercicio		100,000	
Más Depreciación de edificio	43,750		
Depreciación de mobiliario y equipo	55,000		
Amortización de gastos de instalación	5,000	103,750	
Subtotal		203,750	
Más:			
Incremento de proveedores	106,250		
Menos:			
Incremento de clientes	-25,000	81,250	
Flujo de efectivo en actividades de operación		285,000	
Flujos de efectivo en actividades de inversión			
Compra de maquinaria	-12,500		
Flujos de efectivo en actividades de financiamiento			
Préstamos bancarios	150,000	137,500	
Incremento neto de efectivo			422,500
Más: Saldo inicial de efectivo			150,000
SALDO FINAL DE CAJA Y BANCOS			**$ 572,500**

Figura 2.17. Ejemplo de presentación del estado de flujo de efectivo por el método indirecto.

2.4.4. Ejercicios de integración

La empresa Elegante, S.A., muestra los siguientes datos para formular el estado de flujos de efectivo por el método indirecto correspondiente al ejercicio de 20XX.

El saldo inicial de caja y bancos es de $600,000.00

El estado de resultados arroja la siguiente información:

Utilidad del ejercicio	400,000
Depreciación del ejercicio de edificio	175,000
Depreciación del ejercicio de mobiliario y equipo	220,000
Amortización de gastos de instalación	20,000

Las cuentas de balance presentan las siguientes variaciones:

Incremento en caja y bancos	1,690,000
Incremento a clientes	100,000
Incremento en maquinaria y equipo	50,000
Incremento en proveedores	425,000
Incremento en préstamos bancarios	600,000

El estado que nos ocupa queda así:

Elegante, S.A.
Estado de flujo de efectivo del 1 de enero al 31 de diciembre de 20XX
(Cifras en pesos M.N.)

Flujos de efectivo en actividades de operación			
Utilidad del ejercicio		400,000	
Más Depreciación de edificio	175,000		
Depreciación de mobiliario y equipo	220,000		
Amortización de gastos de instalación	20,000	415,000	
Subtotal		815,000	
Más:			
Incremento de proveedores	425,000		
Menos:			
Incremento de clientes	-100,000	325,000	
Flujo de efectivo en actividades de operación		1,140,000	
Flujo de efectivo en actividades de inversión			
Incremento en maquinaria y equipo	50,000		
Flujos de efectivo en actividades de financiamiento			
Incremento de préstamos bancarios	600,000	550,000	
Incremento neto de efectivo			1,690,000
Más: Saldo inicial de efectivo			600,000
SALDO FINAL DE CAJA Y BANCOS			**2,290,000**

2.5.
Notas a los estados financieros. Información financiera complementaria

¿Qué son las notas a los estados financieros?

Las notas a los estados financieros son explicaciones relativas a una cuenta o grupo de cuentas que hacen más útil la información contenida en los estados financieros, al detallar las situaciones generadas por las cifras presentadas en estos. Además, según la NIF A-1 cap. 82 (CINIF, 2023), son informes financieros en sí.

Por otro lado, las notas amplían el origen y significado de los datos y cifras presentados; asimismo, señalan las reglas y políticas contables empleadas en su elaboración.

Con base en lo mencionado, se puede decir que los objetivos específicos de las notas a los estados financieros son:

- Revelar aspectos de importancia para el usuario general que no se encuentran contenidos en el cuerpo de los estados financieros.
- Incrementar la claridad de las cifras presentadas en los informes.
- Exponer cuestiones de carácter no cuantitativo.

¿Cómo deben ser las notas a los estados financieros?

Las notas a los estados financieros deben ser:

- Claras, al expresar los datos que deben ser revelados.
- Breves en su exposición, para facilitar su lectura. Desde luego, habrá eventos que requieran mayor explicación y, por tanto, más espacio; con eso y todo, debe buscarse la brevedad.
- Precisas, señalando exclusivamente lo que se juzgue indispensable para que el usuario tome decisiones.
- Comprensibles para el destinatario, evitando el uso de tecnicismos.
- Únicas en cuanto al tratamiento de un asunto, es decir, no deben repetirse.
- Numeradas y relacionadas en el cuerpo de los estados financieros.

¿Qué deben contener las notas a los estados financieros?

Se tiene que respetar el postulado de entidad económica y no presentar asuntos ajenos a la empresa.

Deben incluir únicamente aspectos que aumenten la revelación de los estados financieros y que sean de importancia relativa.

Pueden presentar estimaciones, pero sobre bases razonables.

Siempre deben estar relacionadas con los rubros o cuentas que detallan. Por este motivo, han de estar numeradas.

Las notas a los estados financieros pueden presentarse al pie de los estados financieros. No obstante, la manera común consiste en utilizar hojas anexas, sobre todo si la exposición de datos es más extensa (lo que sucede en las empresas actuales por la cantidad y complejidad de las transacciones que realizan).

Información financiera complementaria

Para profundizar en la conformación de las cifras de una cuenta en los estados financieros es posible utilizar complementos, conocidos como auxiliares.

Los auxiliares pretenden desglosar, por concepto, las cantidades de una cuenta. Por ejemplo, en el balance general se presenta la cuenta de proveedores de manera sintetizada, es decir, solo se muestra su saldo; pero si se quisiera conocer la identidad de los proveedores y lo que a cada uno se le adeuda, se tendría que emplear un auxiliar.

2.5.1.
Relación de bancos

Es un compendio de las instituciones bancarias con las cuales una entidad económica tiene depósitos de efectivo. La relación de bancos corresponde a la cuenta de activo circulante en el balance general.

2.5.2.
Relación de clientes

En esta relación se hace un desglose de aquellas personas o entidades a las cuales la organización vendió mercancías que no le fueron pagadas en efectivo, sino que la entidad les concedió crédito. El auxiliar de cliente corresponde a la cuenta del activo circulante del balance general.

2.5.3.
Relación de deudores

El auxiliar de deudores tiene como propósito mostrar a las personas o a las organizaciones que han obtenido un crédito de la entidad que emite los estados financieros. Este crédito debe tener una causa diferente a la venta de mercancías, prestación de servicios o el objeto social de la entidad. Esta relación corresponde al activo circulante del estado de situación financiera.

2.5.4
Relación de documentos por cobrar

Todos los clientes o deudores de la entidad que hayan firmado documentos que avalen dicho crédito son mostrados en el auxiliar de documentos por cobrar, correspondiente al activo circulante del balance general.

2.5.5.
Relación de inventarios

Las mercancías objeto de venta de la entidad deben ser clasificadas y cuantificadas en la relación de inventarios. Esta relación es muy importante porque contiene las especificaciones más relevantes de los artículos mantenidos en los almacenes y de las unidades vendidas. Este auxiliar es de activo circulante del estado de situación financiera (este aspecto se abordará en temas posteriores).

2.5.6.
Relación de proveedores

La cuenta de proveedores refleja los adeudos por compra de mercancías que la entidad contrae con otras personas físicas o morales. Si se quiere conocer los importes adeudados a cada uno de los proveedores, se emplea un auxiliar que permita desglosarlos. La relación de proveedores es de pasivo, generalmente de corto plazo y corresponde al balance general.

2.5.7.
Relación de acreedores

Los acreedores diversos son aquellos sujetos (personas físicas o morales) a los que la entidad adeuda dinero por conceptos distintos a la compra de mercancías. La relación de acreedores puede ser de pasivo a corto plazo o de pasivo a largo plazo, dependiendo de la duración del adeudo. En ambos casos, corresponde al balance general.

2.5.8.
Relación de ventas

La relación de ventas, como su nombre lo indica, muestra las ventas por artículos o lotes, independientemente de su forma de pago o impuestos. Este auxiliar corresponde al estado de resultado integral.

2.5.9.
Relación de gastos de operación

Los gastos de operación engloban a las erogaciones de venta (publicidad, promoción, reparto, comisiones, etcétera) y administración (sueldos, servicios, previsión social, etcétera). Si se desea conocer los conceptos e importes de estos gastos se formulará y empleará el auxiliar correspondiente, el cual forma parte del estado de resultado integral.

2.5.10.
Otras relaciones

Auxiliares que pueden ser de gran utilidad para el usuario de la información:

- Arqueo de caja del activo circulante.
- Relación de inversiones temporales en el activo circulante.
- Relaciones de impuestos por pagar en el pasivo a corto plazo.
- Relación de documentos por pagar en el pasivo a corto o largo plazos.
- Relación de gastos y productos financieros en el estado de resultado integral.

RESUMEN DE LA UNIDAD

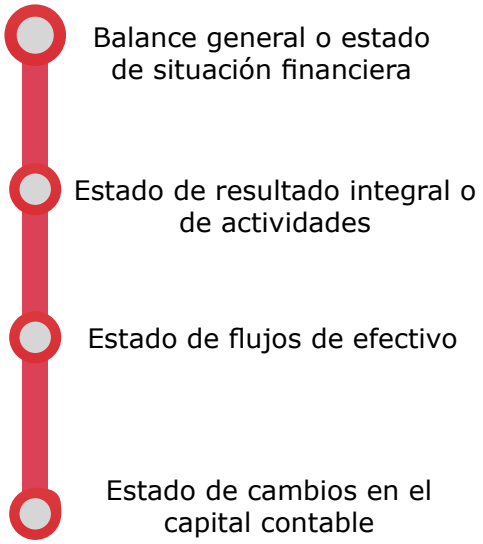
En la unidad anterior se mencionó la importancia de generar información financiera y su utilidad para los usuarios, personas físicas y morales para la toma de decisiones, destacando las generadas por los administradores.

En esta unidad conocimos cuál es esa información que tanto nos ocupa, concluyendo que son los estados financieros.

Mencionamos que los estados financieros son informes que suscribe el licenciado en Contaduría o Contador Público, en los que se muestra la situación financiera, los resultados de la operación, la generación de flujos de efectivo y los cambios en el capital contable.

Los estados financieros estudiados se conocen como básicos o principales, los cuales se caracterizan por ser obligatorios. Estos representan la culminación del proceso contable y su presentación es de carácter obligatorio. Estos informes constituyen el juego de los estados financieros y son acompañados por las notas aclaratorias, el dictamen del auditor y el informe del comisario.

Los estados financieros que se consideran básicos y que hemos estudiado a lo largo de esta unidad, son:



Tipos de estados financieros.

También mencionamos que estos se clasifican en estáticos (que presentan información a una fecha determinada), o información por un periodo contable). Asimismo, aclaramos que estos informes se encuentran regulados por la NIF A-1 cap. 37, la NIF A-1 cap. 50 y las NIF Serie B (CINIF, 2023).

Después revisamos qué es el balance general y se comentó que es un estado que muestra la relación que guardan los activos con los pasivos y el capital contable. Analizamos las distintas cuentas de activo circulante y no circulante, el pasivo a corto y largo plazo y las cuentas de capital contable. También establecimos la ecuación contable básica y concluimos que la presentación del balance puede ser en forma de cuenta o de reporte.

Posteriormente centramos nuestro estudio en el estado de resultado integral o Estado de actividades (este último para entidades con propósitos no lucrativos), en el que se muestran las utilidades o pérdidas obtenidas por una entidad. Analizamos cómo se obtienen estos resultados, los tipos de ingresos, costos y gastos, así como la presentación del estado financiero en sus formatos analítico y condesando. Hay que recordar que también estudiamos la NIF B-3.

El siguiente estado financiero estudiado fue el estado de flujos de efectivo, mismo que presenta los orígenes y destino del efectivo en una entidad por un periodo. Identificamos la existencia de tres tipos de flujos: operación, inversión y financiamiento. También definimos los métodos de elaboración de este estado: directo e indirecto, de conformidad con la NIF B-2.

El último estado financiero analizado fue el estado de cambios en el capital contable, el cual tiene como característica fundamental mostrar los cambios en el patrimonio de los socios o accionistas, derivados de la creación de reservas, pago de dividendos o capitalización de utilidades.

Para finalizar, enumeramos y definimos los distintos tipos de relaciones contables o información financiera complementaria, el cual encontraremos en la NIF B-4.

ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE

Unidad 2, actividad inicial. ***Adjuntar archivo.*** A partir del estudio del contenido de la unidad, elabora un mapa conceptual u organizador gráfico sobre los temas vistos. Dentro del documento podrás encontrar recomendaciones de software para su elaboración.

1. **Unidad 2, actividad 1.** ***Adjuntar archivo.*** Elabora un resumen de la NIF A-1. Puedes consultar en la biblioteca digital de la FCA las NIF más actualizadas.
2. **Unidad 2, actividad 2.** ***Texto en línea.*** En tu opinión, qué tipo de información financiera requiere la administración de una empresa y qué tipo de decisiones se tomarían.
3. **Unidad 2, actividad 3.** ***Adjuntar archivo.*** Elabora un cuadro sinóptico que clasifique los estados financieros.
4. **Unidad 2, actividad 4.** ***Adjuntar archivo.*** Elabora un cuadro sinóptico y explica para qué sirven los estados financieros en tu ejercicio profesional.
5. **Unidad 2, actividad 5.** ***Adjuntar archivo.*** En el capítulo III, arts. 33 a 46, del Código de Comercio y en el artículo 28 del Código Fiscal de la Federación (CFF), busca lo relativo a la obligación de las entidades para contabilizar sus transacciones. Resume y anota los puntos más importantes.
6. **Unidad 2, actividad 6.** ***Adjuntar archivo.*** En los periódicos *El Economista y El Financiero*, o directamente en la *Bolsa Mexicana de Valores*, en su página web, busca un balance general. Delimita la estructura (encabezado, cuerpo y pie) y corrobora la exactitud numérica de sus totales y la clasificación correcta de las cuentas. Además, señala la forma de presentar la ecuación contable básica. Para ello utiliza un procesador de textos.
7. **Unidad 2, actividad 7.** ***Adjuntar archivo.*** Con base en tus apuntes y en otras fuentes de consulta, elabora un resumen de la NIF A-1 cap. 50.
8. **Unidad 2, actividad 8.** ***Adjuntar archivo.*** Con base en tus apuntes y en otras fuentes de consulta, elabora un resumen de la NIF A-5.
9. **Unidad 2, actividad 9.** ***Adjuntar archivo.*** Con base en tus apuntes y en otras fuentes de consulta, elabora un resumen la NIF B-3 (Estado de resultados).
10. **Unidad 2, actividad 10.** ***Adjuntar archivo.*** Con base en tus apuntes y en otras fuentes de consulta, elabora un resumen de la NIF B-2 (Estado de flujo de efectivo).
11. **Unidad 2, actividad 11.** ***Adjuntar archivo.*** Resuelve el siguiente ejercicio relativo al balance general:

    En la siguiente lista identifica las cuentas que pertenecen al activo circulante, activo no circulante, pasivo corto plazo, pasivo largo plazo y al capital contable. Registra tus respuestas en la columna correspondiente a la clasificación de las cuentas. Asimismo, ordénalas en función de su presentación en el balance general.

CUENTA	CLASIFICACIÓN
Clientes	
Rentas cobradas por anticipado	
Impuestos por pagar	
Hipotecas por pagar	
Utilidad del ejercicio	
Terreno	
Patentes y marcas	
Gastos de organización	
Edificios	
Equipo de cómputo	
Inversión en valores	
Bancos	
Documentos por cobrar	
Prima de seguros	
Papelería y útiles	
Deudores	
Reserva legal	
Intereses pagados por anticipado	
Depreciación acumulada de equipo de transporte	
Reserva de reinversión	
Crédito mercantil	
Amortización acumulada de gastos de instalación	
Almacén	
Estimación para cuentas de cobro dudoso	
Intereses por pagar	

12. **Unidad 2, actividad 12.** ***Adjuntar archivo.*** Resuelve los siguientes ejercicios relativos al balance general. Observa la siguiente tabla. En cada renglón se presentan los totales correspondientes al activo, pasivo y capital contable de tres balances. Determina los importes que completen la tabla.

Balance general	Importe del activo	Importe del pasivo	Importe del capital contable
A	700,000	150,000	determinar
B	380,000	determinar	300,000
C	determinar	100,000	150,000

13. **Unidad 2, actividad 13.** ***Adjuntar archivo.*** Resuelve los siguientes ejercicios relativos al balance general.

Se presentan los saldos al 31 de diciembre de 20XX de Grupo Comercial S.A. para que elabores el balance general (Utiliza la papelería necesaria).

CUENTA	SALDO $
Clientes	4,000
Proveedores	6,000
Edificio	70,000
Capital social	64,000
Documentos por pagar a largo plazo	50,000
Mobiliario y equipo	14,500
Papelería y útiles	460
Almacén	2,800
Pagos anticipados	900
Bancos	2,500
Equipo de transporte	13,000
Terreno	21,000
Inversión en valores	2,400
Equipo de cómputo	25,200
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	23,560
Impuestos por pagar	4,400
Acreedores	2,200
Utilidad del ejercicio	6,600

14. **Unidad 2, actividad 14.** ***Adjuntar archivo.*** Resuelve los siguientes ejercicios relativos al balance general.

Casa Internacional S. A. presenta saldos al 31 de julio de 20XX para que integres el estado de situación financiera en forma de cuenta y de reporte. Asimismo, redacta notas a las cuentas que, desde tu punto de vista, requieran mayor explicación (6 a 8 cuentas). Considera que tu asesor es el propietario y tú el contador (utiliza la papelería necesaria).

CUENTA	IMPORTE $
Depreciación acumulada de equipo de transporte	11,000
Utilidad del ejercicio	7,000
Almacén	72,000
Clientes	12,000
Reserva legal	20,000
Bancos	36,000
Documentos por pagar	20,000
Mobiliario y equipo	32,000
Equipo de transporte	44,000
Amortización acumulada de gastos de instalación	1,600
Capital social	160,000

Edificios	88,000
Rentas pagadas por anticipado	4,000
Papelería y útiles	12,000
Impuestos por pagar	24,000
Depreciación acumulada de edificio	4,400
Documentos por cobrar	20,000
Depreciación acumulada de mobiliario y equipo	8,000
Hipotecas por pagar	40,000
Gastos de instalación	16,000
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	16,000
Proveedores	40,000
Caja	16,000

15. **Unidad 2, actividad 15.** ***Adjuntar archivo.*** Resuelve los siguientes ejercicios relativos al balance general.

La comercializadora S. A. presenta saldos al 31 de marzo de 20XX para que integres el balance General en forma de cuenta y en forma de reporte. Asimismo, elabora las notas que, desde tu punto de vista, requieran mayor explicación. Considera que tu asesor es el propietario y tú el contador (utiliza la papelería necesaria).

CUENTA	IMPORTE $
Equipo de oficina	210,000
Almacén	420,000
Documentos por pagar a largo plazo	210,000
Acreedores	20,000
Gastos de organización	50,000
Proveedores	180,000
Gastos de instalación	400,000
Caja	80,000
Equipo de reparto	400,000
Documentos por cobrar	140,000
Inversión en valores de inmediata realización	255,000
Acreedores bancarios	250,000
Depreciación acumulada de equipo de reparto	100,000
Capital social	2,300,000
Reserva de previsión	60,000
Depreciación acumulada de equipo de oficina	52,500
Intereses cobrados por anticipado	35,000
Rentas cobradas por anticipado	55,000
Edificios	1,800,000
Primas de seguros	175,000
Reserva legal	55,000
Documentos por cobrar a largo plazo	200,000

Depreciación acumulada de edificios	90,000
Pagos anticipados	20,000
Rentas pagadas por anticipado	350,000
Amortización acumulada de gastos de instalación	2,500
Bancos	150,000
Reserva de reinversión	100,000
Hipotecas por pagar	1,500,000
Amortización acumulada de gastos de organización	20,000
Utilidad del ejercicio	65,000
Clientes	75,000
Documentos por pagar	190,000
Terrenos	500,000
Depósitos en garantía	70,000
Anticipo de clientes	10,000

16. **Unidad 2, actividad 16.** ***Adjuntar archivo.*** Resuelve los casos prácticos relativos al estado de resultado integral.

Determina los importes que completen el siguiente estado de resultado integral.

Ventas	(determinar)
Costo de ventas	14,000
Utilidad bruta	16,000
Gastos de venta	(determinar)
Utilidad en operación	7,500

17. **Unidad 2, actividad 17.** ***Adjuntar archivo.*** Resuelve los casos prácticos relativos al estado de resultado integral.

Determina los importes de las cuentas requeridas para integrar o formular el estado de resultado integral.

Ventas totales	1,950
Devoluciones sobre ventas	30
Rebajas sobre ventas	(determinar)
Ventas netas	1,900
Inventario inicial	(determinar)
Compras totales	(determinar)
Devoluciones sobre compras	60
Rebajas sobre compras	(determinar)
Compras netas	750
Mercancías disponibles	2,000
Inventario final	(determinar)
Costo de ventas	1,400
Utilidad bruta	(determinar)

18. Unidad 2, actividad 18. ***Adjuntar archivo.*** Resuelve los casos prácticos relativos al estado de resultados.

La Templanza S. A. te presenta los saldos al concluir el primer periodo de operaciones para que determines el resultado del ejercicio e integres los estados financieros (utiliza la papelería necesaria).

CUENTAS	IMPORTE $
Equipo de reparto	250,000
Capital social	1,300,000
Ventas	120,000
Proveedores	80,000
Caja	20,000
Almacén	185,000
Documentos por cobrar	100,000
Costo de ventas	45,000
Clientes	50,000
Bancos	200,000
Edificio	400,000
Mobiliario y equipo	150,000

19. Unidad 2, actividad 19. ***Adjuntar archivo.*** Resuelve los casos prácticos relativos al estado de resultados.

La Contadora S. A. presenta los saldos al 28 de febrero de 20XX para que prepares el estado de resultado integral y lo presentes en forma analítica y condensada (utiliza la papelería necesaria).

CUENTAS	IMPORTE $
Ventas	168,000
Inventario inicial	114,000
Devoluciones sobre ventas	48,000
Gastos sobre compras	120,000
Comisiones a agentes	48,000
Publicidad y propaganda	14,000
Sueldos al personal administrativo	108,000
Papelería y útiles	15,000
Descuentos sobre ventas	30,000
Pérdida en venta de valores	24,000
Compras	144,000
Inventario final	117,000
Devoluciones sobre compras	54,000
Gastos de transporte	108,000
Descuentos sobre compras	24,000

20. Unidad 2, actividad 20. ***Adjuntar archivo.*** Resuelve los casos prácticos relativos al estado de resultados.

La Ganadora S. A. presenta los saldos al 30 de septiembre de 20XX para que integres el estado de resultado integral en forma analítica y condensada (utiliza la papelería necesaria).

CUENTAS	IMPORTE $
Intereses devengados	5,000
Comisiones a agentes de ventas	20,000
Rendimientos ganados	8,500
Luz del departamento de ventas	5,000
Propaganda y publicidad	20,000
Descuentos sobre ventas	10,000
Rebajas sobre compras	8,000
Depreciación del ejercicio de equipo de transporte	200
Compras totales	80,000
Devoluciones sobre compras	4,000
Luz de los departamentos administrativos	1,200
Sueldo de los departamentos administrativos	4,000
Inventario inicial	15,000
Rebajas sobre ventas	20,000
Devoluciones sobre ventas	10,000
Ventas totales	200,000
Inventario final	35,000
Depreciación del ejercicio de mobiliario y equipo	500

21. Unidad 2, actividad 21. ***Adjuntar archivo.*** Resuelve el siguiente ejercicio relativo al Estado de variaciones en el capital contable.

I. Los socios de la empresa La Pauta S.A. deciden distribuir utilidades. El saldo inicial de la cuenta de utilidades por aplicar asciende a 400,000. La utilidad del ejercicio asciende a 200,000. Se acuerda crear las siguientes reservas: legal por el 5%, de previsión 10%. Se capitaliza el 20% y se pagan dividendos a fundadores 10% y a los accionistas 20%.

Se pide:

a) Elaborar el estado de cambios en el capital contable. Considera una utilidad integral por 20,000.
b) Integrar el estado de flujos de efectivo.

II. La empresa Todo al 50% S.A. presenta al 30 de abril de 20X1 los siguientes movimientos de efectivo.

Venta de mercancías en efectivo: 500,000
Venta de maquinaria y equipo: 400,000
Compras al contado: 150,000
Pago de salarios: 80,000
Préstamos a largo plazo: 300,000
Pago de dividendos: 100,000

Se pide:

a) Elaborar el estado de flujos de efectivo a través del método directo.

22. **Unidad 2, actividad complementaria 1.** ***Adjuntar archivo.*** A partir del estudio de la unidad, realiza la actividad que tu asesor te indicará en el foro de la asignatura.
23. **Unidad 2, actividad complementaria 2.** ***Adjuntar archivo.*** A partir del estudio de la unidad, realiza la actividad que tu asesor te indicará en el foro de la asignatura.
24. **Unidad 2, actividad complementaria 3.** ***Adjuntar archivo.*** A partir del estudio de la unidad, realiza la actividad que tu asesor te indicará en el foro de la asignatura.

ACTIVIDAD INTEGRADORA

Adjuntar archivo.

En esta unidad aprendiste sobre la estructura de cada uno de los estados financieros básicos de acuerdo con la normatividad contable vigente. A partir de los conocimientos adquiridos desarrolla la actividad integradora:

En la siguiente matriz se incluye un listado de cuentas de la contabilidad de una entidad lucrativa, identifica cada una de ellas y marca a qué estado financiero pertenece en forma inicial (Situación financiera o Resultados), así como su contribución para elaborar los Estados de cambios en el capital contable o flujos de efectivo.

	Estados financieros básicos			
	Situación Financiera (ESF)	**Resultado Integral (ERI)**	**Cambios en Capital Contable (ECCC)**	**Flujos de Efectivo (EFE)**
Depósitos en garantía				
Acreedores				
Utilidades acumuladas				
Documentos por pagar				
Provisión para PTU				
Devoluciones s/ventas				
Reserva de previsión				
Gastos s/compra				
Inventario Final				
Amortización acumulada de franquicia				
Intereses cobrados				
Depreciación acumulada de edificio				
Otros productos				
Pagos anticipados				
Ventas				
Amortización acumulada de gastos de organización				
Marcas comerciales				
Gastos de venta				
Dividendos por pagar				
IVA acreditable				
Aportaciones para futuros aumentos de capital				
Inventario inicial				
Hipoteca por pagar				

Compras				
Capital Social				
Edificios				
Anticipo de clientes				
Amortización de marcas comerciales				
Diferencia en cambios de moneda extranjera				
Utilidad por acción				
Rebajas s/compra				
Equipo de cómputo				
Franquicias				
Intereses pagados al banco				
Costo de venta				
Gastos de admón.				
Pérdida del ejercicio				
Depreciación acumulada de equipo de cómputo				
Impuestos por pagar				
Gastos de organización				

CUESTIONARIO DE REFORZAMIENTO

Responde las siguientes preguntas.

Adjuntar archivo.

1. ¿En qué consiste la información financiera?
2. ¿Qué son los estados financieros?
3. ¿Cuál es el objetivo general de los estados financieros?
4. ¿Cuál es el proceso para la integración de los estados financieros?
5. ¿Quién es el usuario general de la información financiera?
6. Menciona tres usuarios internos de la información financiera.
7. Menciona tres usuarios externos de la información financiera.
8. ¿En qué consiste la confiabilidad de la información financiera?
9. ¿Qué se entiende por relevancia de la información financiera?
10. ¿Qué significa que los estados financieros sean comprensibles?
11. ¿Qué son los estados financieros dinámicos?
12. ¿Qué son los estados financieros estáticos?
13. ¿Cuáles son los estados financieros básicos?
14. ¿Cuáles son los informes que integran el juego de estados financieros para las entidades lucrativas?
15. Identifica la estructura para la presentación de los estados financieros.
16. ¿Qué entiendes por los estados financieros comparativos?
17. ¿Qué es el estado de situación financiera?
18. ¿Cuál es el objetivo del estado de situación financiera?
19. ¿Cuáles con las opciones de presentación del estado de situación financiera?
20. ¿Cómo se clasifica el activo?
21. ¿Qué es el pasivo?
22. ¿Cómo se clasifica el pasivo?
23. ¿Qué es un segmento cuantificable?
24. ¿Qué es el estado de resultado integral?
25. ¿Nombre que identifica al estado de resultado integral para una entidad con propósitos no lucrativos?
26. ¿Qué son los costos y los gastos y cuál es su diferencia?
27. ¿Cómo se determina la utilidad antes de impuestos?
28. ¿Cómo se obtiene la utilidad neta?
29. Para efectos de presentación del estado de resultado integral, menciona los formatos de este.

30. ¿En qué consiste el estado de cambios en el capital contable?
31. ¿Cuáles son los elementos del estado de cambios en el capital contable?
32. ¿En qué consiste el estado de flujos de efectivo?
33. ¿Cuáles son los rubros del estado de flujos de efectivo?
34. ¿Cuáles son los criterios de presentación del estado de flujos de efectivo.
35. ¿Qué son las notas a los estados financieros?
36. ¿Cuáles son las características de las notas a los estados financieros?
37. ¿Cuántos tipos de notas a los estados financieros hay?
38. ¿En dónde se presentan las notas a los estados financieros?
39. ¿Para qué sirven las notas a los estados financieros?
40. ¿Qué son los auxiliares?
41. ¿Cuántos tipos de auxiliares existen?
42. ¿Cuáles son las características de los auxiliares?

AUTOEVALUACIÓN

I. Responde verdadero (V) o falso (F).

1. Todas las transacciones comerciales deben estar sustentadas por documentos fuente.	○
2. La balanza de comprobación se genera después de los estados financieros.	○
3. El activo es el conjunto cuantificable e identificable de las partidas de las que se esperan beneficios futuros que son controlados por la entidad.	○
4. El capital contable es utilizado para las entidades no lucrativas.	○
5. Los ingresos representan incrementos en los activos de la empresa resultado de la venta de bienes o de la prestación de servicios que se ofrece a terceros.	○
6. El activo se clasifica en contribuido y ganado.	○
7. Los rubros que integran el estado de resultado integral son los activos y los pasivos.	○
8. El activo circulante es la participación de los propietarios en el financiamiento de los activos de la entidad.	○
9. Las formas para presentar el estado de resultado integral son la analítica y la condensada.	○
10. En el estado de resultado integral, en el rubro de gastos, se muestran las utilidades o pérdidas de las operaciones que no son comunes al giro de la empresa.	○
11. Los costos deben identificarse con los ingresos en un periodo contable.	○
12. El estado de cambios en el capital contable se considera un estado dinámico.	○
13. El estado de flujos de efectivo refleja la situación financiera de una entidad.	○

14. Las notas a los estados financieros son explicaciones relativas a alguna cuenta o grupo de cuentas que hacen más útil la información de los estados financieros.

15. En la relación de clientes se hace un desglose de aquellas personas o entidades a las cuales la organización vendió mercancías.

II. Selecciona la respuesta correcta.

1. A los estados financieros que muestran cifras acumulativas se conocen como:
   a) Secundarios.
   b) Generales.
   c) Notas.
   d) Estáticos.

2. Los estados financieros que satisfacen las necesidades del usuario general de la información se conocen como:
   a) Básicos.
   b) Estáticos.
   c) Complementarios.
   d) Dinámicos.

3. Los estados financieros dinámicos son aquellos que:
   a) Acumulan cifras.
   b) Acumulan saldos.
   c) Se refieren a cifras de un solo periodo.
   d) Incluyen cifras comparativas.

4. El estado de costos de producción es un estado financiero:
   a) Estático.
   b) Dinámico.
   c) Primario.
   d) Secundario.

5. De los siguientes estados financieros básicos, ¿cuál es estático?
   a) Resultado integral.
   b) Situación financiera.
   c) Flujos de efectivo.
   d) Cambios en el capital contable.

6. El conjunto de bienes y derechos propiedad de una entidad, es:
   a) Capital social.
   b) Capital contribuido.
   c) Activo.
   d) Ingreso.

7. Las cuentas por pagar pertenecen al rubro del:
   a) Pasivo.
   b) Capital contable.
   c) Activo.
   d) Gastos.

8. Las reservas y utilidades integran el rubro de:
   a) Ingresos.
   b) Activo.
   c) Capital.
   d) Gastos.

9. ¿Cuál es la ecuación contable básica?
   a) Activo = Ingresos + Capital contable.
   b) Activo = Ingresos – Egresos.
   c) Capital contable = Pasivo + activo.
   d) Activo = Pasivo + Capital contable.

10. La fórmula para calcular el costo de ventas es:
   a) Inventario inicial – Inventario final + Gastos s/compra.
   b) Compras – rebajas s/compra – Devoluciones s/compra.
   c) Mercancía disponible – Descuentos s/compra.
   d) Inventario inicial + Compras – Inventario final.

11. Es la distribución de utilidades a socios y/o accionistas de una entidad económica:
    a) Reservas.
    b) Dividendos.
    c) Acciones y valores.
    d) Capital de trabajo.

12. ¿Cuál es el orden de presentación de los rubros del estado de flujos de efectivo?
    a) Operación, Inversión, Financiamiento.
    b) Operación, Financiamiento, Inversión.
    c) Inversión, Financiamiento, Operación.
    d) Financiamiento, Operación, Inversión.

RESPUESTAS DE AUTOEVALUACIÓN

En este apartado encontrarás las respuestas al examen por unidad.

UNIDAD 2
I. Solución
1. V
2. F
3. V
4. F
5. V
6. F
7. F
8. F
9. V
10. F
11. V
12. V
13. F
14. V
15. V

UNIDAD 2
II. Solución
1. d
2. a
3. c
4. c
5. b
6. c
7. a
8. c
9. d
10. d
11. b
12. a

REFERENCIAS

Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera. (2023). *Normas de Información Financiera.* IMCP

UNIDAD 3

LA PARTIDA DOBLE Y LA CUENTA Y SU IMPORTANCIA EN EL REGISTRO DE LAS TRANSACCIONES FINANCIERAS

OBJETIVO ESPECÍFICO

Al finalizar la unidad el alumnado comprenderá la relación de la partida doble y la cuenta en el proceso del registro de transacciones financieras.

TEMARIO DETALLADO

(24 horas)

3. La partida doble y la cuenta y su importancia en el registro de las transacciones financieras

3.1. Concepto de partida doble y de cuenta

3.2. Estructura de la cuenta

3.3. Reglas del cargo y del abono

3.4. Catálogo de cuentas y guía contabilizadora

3.5. Libros de contabilidad (Diario general y libro mayor)

3.6. Diagrama de flujo del proceso contable

3.7. Registro de transacciones de una entidad económica

- 3.7.1. Sistema analítico o pormenorizado
  - 3.7.1.1. Característica
  - 3.7.1.2. Cuentas específicas
  - 3.7.1.3. Registro contable
  - 3.7.1.4. Ejercicios
- 3.7.2. Sistema de inventarios perpetuos
  - 3.7.2.1. Características
  - 3.7.2.2. Cuentas específicas
  - 3.7.2.3. Registro contable
  - 3.7.2.4. Ejercicios
- 3.7.3. Postulados básicos: Dualidad económica y consistencia (NIF A-2)
- 3.7.4. Juicio Profesional (NIF A-1)

En noviembre de 2021 fue aprobada e inicia su vigencia en los ejercicios que inician en enero de 2023, apreciándose como un cambio principal que la NIF A-1 Marco Conceptual de las NIF queda integrada por los párrafos incluidos en la introducción y los capítulos del 1 al 100, los cuales tienen el mismo carácter normativo. La NIF A-2 queda comprendida en la NIF A-1 capítulos 20-29.

ACTIVIDAD DIAGNÓSTICA

Adjuntar archivo.

Antes de iniciar el estudio de la unidad, elabora un breve resumen relativo a la definición de la cuenta y, a manera de conclusión, emite un comentario respecto a la importancia de la cuenta para el procesamiento de información financiera.

INTRODUCCIÓN

Esta unidad se orienta al estudio de la cuenta, su objetivo y clasificación. Asimismo, hace hincapié en la necesidad del uso de los esquemas de mayor, catálogo de cuentas y guía contabilizadora.

La cuenta es el nombre que identifica a cada operación o transacción y con el apoyo de los esquemas de mayor donde se anotan, en forma clara, ordenada y comprensible, los aumentos y disminuciones que sufren, como consecuencia de las transacciones realizadas por la entidad, los conceptos del balance general y estado de resultado integral. Su objetivo es integrar una bitácora financiera, captar la historia de cada uno de los renglones de los estados financieros, referidos a las propiedades de la entidad, deudas y obligaciones, patrimonio, ingresos y egresos.

Como apoyo, para el control de operaciones, utilizamos los esquemas de mayor, los cuales se representan mediante una "T" que se integra de dos partes: el *debe*, a la izquierda, y el *haber*, a la derecha.

Por otra parte, en la cuenta se observa el **postulado de dualidad económica**; es decir, se integra con los recursos disponibles de una entidad para realizar sus fines y con las fuentes de dichos recursos que, a su vez, constituyen la especificación de los derechos y obligaciones considerados en conjunto. En otras palabras A=P+CC, ecuación contable que deriva de la propia **dualidad económica**, la cual establece que toda transacción económica tiene una causa y, por ende, produce un efecto, compensándose así numéricamente.

Las cuentas de balance se integran por tres rubros o niveles generales, en cuentas de activo, pasivo y capital contable. Las primeras se refieren a los valores, bienes y derechos de una entidad; las segundas, a las deudas y obligaciones y las terceras, a los movimientos originados por conceptos de aportaciones, resultados, reservas, etcétera.

Por su parte, las cuentas de resultados afectan la utilidad o pérdida de la entidad; estas se integran por los rubros de ingresos, costos y gastos.

Todas las cuentas tienen un saldo que resulta de la diferencia entre la suma de los movimientos del debe (cargos) y la suma de los movimientos del haber (abonos). Las cuentas de activo deben iniciar con un registro en el debe y tener un saldo deudor; las de pasivo, con un registro en el haber y tener un saldo acreedor; y las de capital, con un registro en el haber y tener un saldo acreedor. Por otra parte, para determinar así el resultado de las operaciones de la entidad, las cuentas de ingresos deben iniciar con un registro en el haber y tener un saldo acreedor; y las de egresos, con un registro en el debe y tener un saldo deudor.

Lo anterior permite concluir que las cuentas de activo se consideran, invariablemente, de naturaleza deudora; y las de pasivo y capital

contable de naturaleza acreedora. Entonces la suma de las cuentas deudoras debe ser igual a la suma de las cuentas acreedoras para mantener la **dualidad económica** en el balance general o estado de situación financiera.

Los **esquemas de mayor**, que simbolizan la cuenta, representan un libro contable conocido como **libro mayor**, donde se agrupan las cuentas que integran la contabilidad de una entidad.

El **catálogo de cuentas** es una relación de todas las cuentas utilizadas en una entidad. Cabe mencionar que está sujeto a una actualización permanente; es decir, debe ofrecer flexibilidad para crecer cuando la empresa se expanda o desarrolle.

Finalmente, la **guía contabilizadora** permite a los contadores establecer detalladamente los criterios de registro de las transacciones financieras; su objetivo es que disminuya la posibilidad de error en esta actividad.

3.1. Concepto de partida doble y de cuenta

En la unidad anterior observamos la estructura y presentación de los estados financieros básicos, los cuales se integran por encabezado, cuerpo y calce.

En el cuerpo de cualquier estado financiero se listan en forma organizada y clasificada una serie de conceptos, cada uno de estos técnicamente se denominan cuentas.

La cuenta

Es el nombre que se le asigna a cada una de las operaciones o transacciones que realiza una entidad económica.

La contabilidad basa su registro con el esquema de dualidad, es decir, un equilibrio entre los recursos y las fuentes de procedencia.

> **La cuenta es el instrumento** que utiliza la técnica contable para **clasificar los diferentes apartados** del balance general o estado de situación financiera y del estado de resultados que se ven afectados al realizar una transacción (activo, pasivo, capital, ingresos, costos, gastos, ganancias y pérdidas). En otras palabras, es una **descripción de los aumentos y disminuciones** que presenta un renglón o elemento. Para efectos didácticos, en la cuenta se utiliza una "**T**", que representa un libro mayor abierto

El propósito de la cuenta es controlar los aumentos y disminuciones que sufren los diferentes elementos en que se dividen el activo, pasivo, capital, ingresos, egresos (costos y gastos), utilidades o pérdidas, por medio de una descripción numérica (que representa cantidades de dinero) de los movimientos efectuados en un renglón específico. La nomenclatura (nombre de la cuenta) debe representar lo que describe: bancos, clientes, proveedores, documentos por cobrar, etcétera.

Clasificación

a) Con base en los estados financieros

La siguiente clasificación está hecha con base en los estados financieros básicos: balance general o estado de situación financiera, estado de resultado integral o estado de actividades, estado de cambios en el capital contable y estado de flujos de efectivo (en este curso solo nos referimos al balance general y al estado de resultado integral).

Cuentas de balance general o situación financiera		
Rubro	Clasificación	Cuenta
ACTIVO (Bienes, derechos, servicios)	CIRCULANTE	Caja
		Bancos
		Inversiones en valores*
		Documentos por cobrar*
		Clientes
		Deudores
		IVA por cobrar
		Intereses por cobrar
		Almacén
		Anticipo a proveedores
		Pagos anticipados*
		Rentas pagadas por anticipado*
		Seguros pagados por anticipado*
		Intereses pagados por anticipado*
ACTIVO (Bienes, derechos, servicios)	NO CIRCULANTE	Terreno
		Construcciones
		Edificio
		Maquinaria y equipo
		Mobiliario y equipo
		Equipo de cómputo
		Equipo de reparto y transporte
		Gastos de organización
		Gastos de instalación
PASIVO (Deudas, obligaciones)	CORTO PLAZO	Documentos por pagar*
		Proveedores
		Acreedores
		Préstamos bancarios*
		Impuestos por pagar
		IVA por pagar
		Intereses por pagar
		Anticipo de clientes
		Rentas cobradas por anticipado*
		Intereses cobrados por anticipado*
	LARGO PLAZO	Crédito hipotecario
CAPITAL CONTABLE	CAPITAL CONTRIBUIDO	Capital social
		Aportaciones para futuros aumentados de capital
	CAPITAL GANADO	Reserva legal
		Reserva de reinversión
		Utilidades de ejercicios anteriores
		Utilidad del ejercicio
Las cuentas marcadas con asterisco (*) pueden clasificarse en el circulante o corto plazo (vencimiento hasta un año) y/o no circulante o largo plazo (cuando el vencimiento es mayor a un año).		

Figura 3.1. Cuentas de balance general o situación financiera.

CUENTAS DE RESULTADOS	
Rubro	
INGRESOS	Ventas
	Productos financieros
	Otros productos
COSTOS	Costo de ventas
GASTOS	Gastos generales
	Gastos de administración
	Gastos de venta
	Gastos financieros
	Otros gastos

Figura 3.2. Cuentas de resultados.

Para efectos de hacer más sencilla la ubicación de estas cuentas, se presentan las del estado de resultado integral en forma condensada.

b) En función de su saldo

Esta clasificación obedece a la naturaleza del saldo de las cuentas:

Naturaleza / Cuenta	"DEUDORA"		"ACREEDORA"	
	Debe	Haber	Debe	Haber
Activo	(+)	(-)		
Costos	(+)	(-)		
Gastos	(+)	(-)		
Pasivo			(-)	(+)
Capital Contable			(-)	(+)
Ingresos			(-)	(+)

Figura 3.3. Cuentas en función del saldo.

Concepto de partida doble

La **técnica de la partida doble**, que se origina a finales del siglo XIV por Luca Pacioli, está relacionada con el **principio de causalidad**, el cual establece que toda causa tiene un efecto. Por ejemplo, si nos ubicamos en cualquier tipo de entidad y consideramos las operaciones que esta lleva a cabo según su propia actividad, observaremos que la mayoría de sus operaciones impactarán su situación financiera, pues el saldo de alguna de las cuentas que conforman sus estados financieros será modificado. Este efecto siempre se identificará contablemente de manera doble; es decir, se afectará al menos dos rubros o cuentas: en una se reconocerá la causa de la operación; en la otra, el efecto de esta. Toda **transacción financiera** (operación que realiza la empresa y modifica su situación financiera) **implica una acción** (comprar o vender) que a su vez **produce una reacción** (pagar o cobrar).

El conjunto de operaciones que realiza una entidad implicará, precisamente, una acción-reacción que debe anotarse contablemente por medio de cargos y abonos considerando la partida doble. El registro de dichas operaciones deberá considerar los efectos que producen las operaciones en los diferentes elementos del balance general a fin de afectar el rubro indicado, cuidando que siempre subsista la igualdad entre el activo y la suma de pasivo y capital. Esta igualdad es el fundamento de la **ecuación básica contable**: activo igual a pasivo más capital contable (**A = P + CC**). Sin embargo, al registrar una operación no hay que pretender buscar la partida doble o la igualdad de cargos y abonos, sino el adecuado manejo contable de la operación en cuanto a la afectación de las cuentas que correspondan, ya que la partida doble se presentará por sí misma.

El registro dual de las operaciones tiene su fundamento en el **postulado básico de dualidad económica**. Dicha dualidad se integra de los recursos que tiene la entidad para efectuar sus actividades y las fuentes de estos, que a su vez son la especificación de los derechos sobre los mismos recursos considerados en su conjunto.

Actualmente, algunos autores relacionan la partida doble con el origen y aplicación de recursos porque cada operación realizada por una entidad conlleva una causa que la

motiva, así como un efecto o aplicación, resultado de dicha operación.

Es conveniente que consideres que el antecedente de la partida doble lo constituyen las reglas del cargo y del abono y que ambas formas tienen relación con el registro de operaciones, que se efectúa mediante rubros o cuentas que están compuestas por el **debe** (aplicación) y el **haber** (origen), donde se efectúa el registro de cargos y abonos.

Todo lo referente a la partida doble tiene una relación estrecha con el postulado de dualidad económica, señalado en la NIF A-1, cap. 28 (CINIF, 2023). De acuerdo con este postulado, dicha dualidad se constituye, por un lado, de los recursos de que dispone la entidad para realizar sus actividades y por otro, de las fuentes de financiamiento de dichos recursos, que a su vez son la especificación de los derechos sobre los mismos, considerados en su conjunto.

(1) Nomenclatura o nombre de la cuenta y el número asignado en el catálogo de cuentas. Debe ser claro para identificar cada operación.
(2) La parte izquierda de la cuenta es el **debe** y las anotaciones o registros se llaman cargos, débitos o movimiento deudor.
(3) La parte derecha es el **haber** y las anotaciones o registros son abonos, créditos o movimiento acreedor.
(4) El total de movimientos deudores es la suma de los cargos (débitos) de una cuenta.
(5) El total de movimientos acreedores es la suma de los abonos (créditos) de una cuenta.
(6) Saldo. Si el total de movimientos deudores es mayor que los acreedores, se genera un saldo deudor.
(7) Si el total de movimientos acreedores es mayor a los deudores, se genera un saldo acreedor.

3.2.
Estructura de la cuenta

Los elementos que integran la cuenta son:

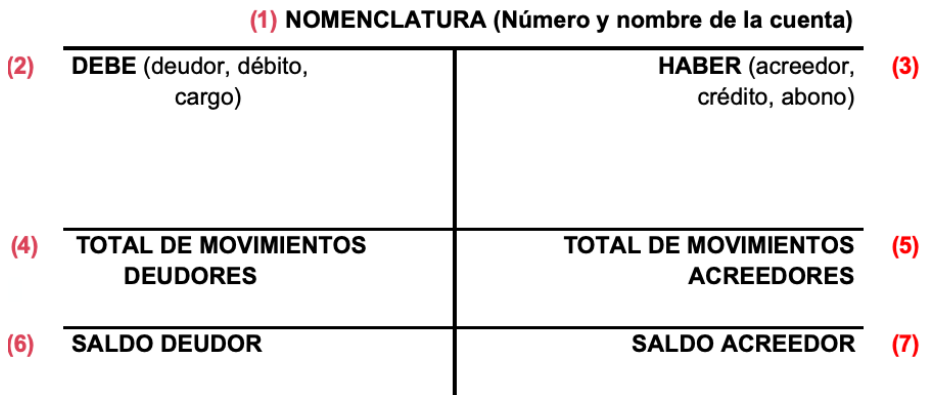


Figura 3.4. Elementos que integran la cuenta.

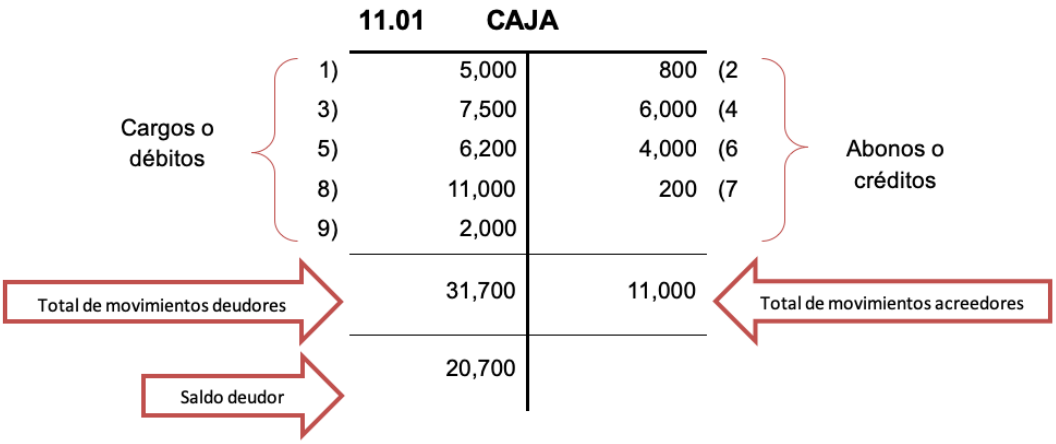


Figura 3.5. Ejemplo de la cuenta de caja.

Se dice que una cuenta se encuentra saldada cuando el total de movimientos deudores es igual al total de movimientos acreedores.

Veamos los ejemplos:

	BANCOS				PROVEEDORES				CLIENTES		
1)	1,000	200	(2	1)	5,000	8,200	(2	1)	5,000	8,200	(2
4)	300	100	(3	4)	300	11,100	(3	4)	4,300	1,000	(3
5)	800	400	(4	5)	800	24,000	(4	5)	700	1,350	(4
6)	3,000			6)	100			6)	550		
TMD	5,100	700	TMA	TMD	6,200	43,300	TMA	TMD	10,550	10,550	TMA
SD	4,400		SA	SD		37,100	SA				

El total de movimientos deudores es **mayor** al acreedor; por tanto, el **saldo es deudor**.	El total de movimientos acreedores es **mayor** al deudor; por tanto, el **saldo es acreedor**.	El total de movimientos deudores es **igual** al total de movimientos acreedores; por tanto, la cuenta se encuentra **saldada** y debe incluir una doble línea al centro del esquema.
Nota: En los ejemplos puedes observar que se identifica el resultado con líneas paralelas (solo cuando la cuenta está saldada).		

Figura 3.6. Ejemplo de movimientos en cuentas con saldo deudor, acreedor y cuenta saldada.

Debe realizarse un registro del **lado izquierdo** del esquema de mayor, es decir, un cargo, cuando:

- Aumenta el activo.
- Disminuye el pasivo.
- Disminuye el capital contable.

Debe realizarse un registro del **lado derecho** del esquema de mayor, es decir, un abono, cuando:

- Disminuye el activo.
- Aumenta el pasivo.
- Aumenta el capital contable.

En el caso del **balance general** o **estado de situación financiera**, podemos simplificar lo anterior de la siguiente manera:

CARGO (Debe)	ABONO (Haber)
(+) Aumento de activo	(-) Disminución de activo
(-) Disminución de pasivo	(+) Aumento de pasivo
(-) Disminución de capital	(+) Aumento de capital

Figura 3.7. Registros en el esquema de mayor para las cuentas del balance general o estado de situación financiera.

Y en el **estado de resultado integral:**

CARGO (Debe)	ABONO (Haber)
(-) Disminución de ingresos	(+) Aumento de ingresos
(+) Aumento de costos	(-) Disminución de costos
(+) Aumento de gastos	(-) Disminución de gastos

Figura 3.8. Registros en el esquema de mayor para las cuentas del estado de resultado integral.

Las reglas por considerar denominadas de la partida doble o de cargo y del abono puedes comprenderlas a partir del siguiente esquema:

Debe (aplicación)	Haber (origen)
CARGOS	**ABONOS**
+ ACTIVO	- ACTIVO
- PASIVO	+ PASIVO
- CAPITAL CONTABLE	+ CAPITAL CONTABLE

Figura 3.9. Reglas de la partida doble.

Dentro de la estructura de la cuenta, la observancia de la técnica de la partida doble tiene como objetivo **reconocer** contablemente que el **impacto o efecto** que **producen las operaciones** realizadas por una entidad no se da de manera **simple sino siempre doble**; es decir, que se afectará al menos a dos partidas (cuentas de balance o resultados). En una de ellas, se reconocerá la causa de la operación; en la otra, su efecto.

Puede entenderse mejor si se reconoce, que toda transacción modificará la estructura financiera de la entidad contenida en el estado de situación financiera y/o estado de resultado integral al ser registrada contablemente. Dicho registro considera una acción que a su vez produce una reacción, considerando en todo momento que siempre deberá subsistir la igualdad entre el activo y la suma de pasivo y capital contable.

Esquemas de mayor

Los esquemas de mayor o cuenta "T" permiten llevar un control detallado de cada una de las cuentas, con el fin de manejarla fácilmente fuera de los libros contables.

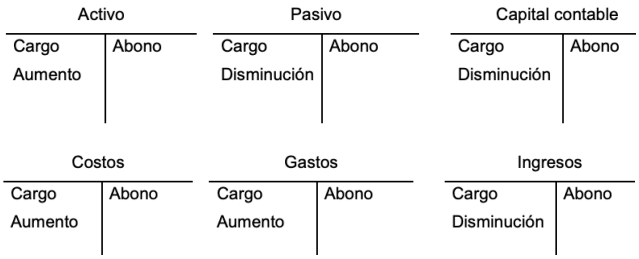


Figura 3.11. Partida doble, aplicación de recursos, esquemas de T.

3.3. Reglas del cargo y del abono

En la actualidad, lo referente a la **partida doble** ha sido relacionado por algunos autores con el **origen y aplicación de recursos**, en el entendimiento de que cada operación realizada por una entidad implica una causa u origen que la motiva y un efecto o aplicación que podría verse como el resultado de dicha operación.

a) Aplicación de recursos

Se obtiene de cargos a las cuentas de:	Efecto
Activo	Aumentan su saldo
Pasivo	Disminuyen su saldo
Capital contable	Disminuyen su saldo
Ingresos	Disminuyen su saldo
Costos	Aumentan su saldo
Gastos	Aumentan su saldo

Figura 3.10. Partida doble, aplicación de recursos.

Es decir, los cargos o débitos realizados para el registro de operaciones efectuadas por una entidad deben ser considerados como aplicaciones de recursos que aumentan o disminuyen el saldo de las cuentas dependiendo de la naturaleza, este efecto se esquematiza como sigue:

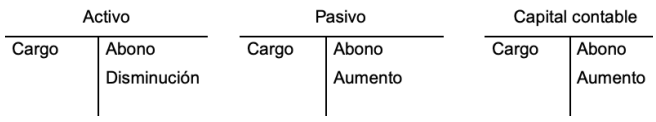
b) Origen de recursos

Se obtiene de cargos a las cuentas de:
Efecto

Se obtiene de cargos a las cuentas de:	Efecto
Activo	Disminuyen su saldo
Pasivo	Aumentan su saldo
Capital contable	Aumentan su saldo
Ingresos	Aumentan su saldo
Costos	Disminuyen su saldo
Gastos	Disminuyen su saldo

Figura 3.12. Partida doble, origen de recursos.

De igual manera, **los abonos o créditos realizados para el registro de operaciones efectuadas por una entidad deben ser considerados orígenes de recursos** que aumentan o disminuyen el saldo de las cuentas dependiendo su naturaleza, este efecto se esquematiza de la siguiente manera:



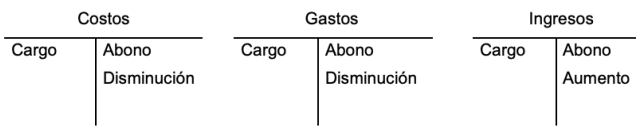


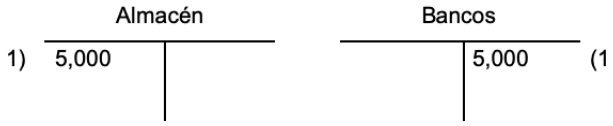
Figura 3.13. Partida doble, origen de recursos, esquemas de T.

Analicemos esto en un caso práctico a fin de relacionar lo anterior con la aplicación y origen de recursos:

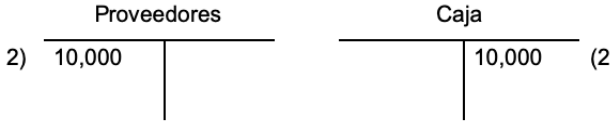
1. Se compra mercancía por $5,000 y se paga con cheque 2010 de Banco “T”.
2. Se liquida en efectivo $10,000 a proveedores.
3. Se adquiere un conmutador por $3,000 a crédito.

Origen de recursos (abonos)	Aplicación de recursos (cargos)
1) Bancos	Almacén
2) Caja	Proveedores
3) Acreedores	Equipo de oficina

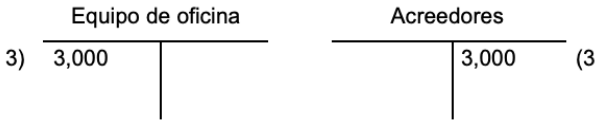
En la operación 1:



En la operación 2:



En la operación 3:



3.4. Catálogo de cuentas y guía contabilizadora

Es un listado analítico ordenado, clasificado y codificado que incluye todas las cuentas que integran el activo, pasivo, capital contable, ingresos, costos y gastos de una entidad económica.

Objetivo

El catálogo de cuentas tiene como propósito identificar cada una de las operaciones con un nombre y clave estandarizada para facilitar el registro de las transacciones efectuadas por una entidad y la presentación de estados financieros.

La estructura del catálogo de cuentas depende de las necesidades específicas (de análisis o control) de la entidad, pero en todos los casos debe contener por lo menos tres niveles, por ejemplo:

Rubro*	Clasificación*	Cuentas*	Subcuenta*	
Nivel**	Clase**	Partida**	Componente**	Nomenclatura
1000				Activo
	1100			Circulante
		1100.01.01		Caja
		1100.01.02		Bancos
			1100.01.02.1	- Banamex
			1100.01.02.2	- BBVA
			1100.01.02.3	- Santander
	1200			No circulante
		1200.01		Terreno
		1200.02		Edificio

Rubro*	Clasificación*	Cuentas*	Subcuenta*	Nomenclatura
2000				Pasivo
	2100			Corto Plazo
		2100.01		Proveedores
			2100.01.001	- La Nacional
			2100.01.002	- La República
			2100.01.003	- El Estado
			2100.01.004	- La Provincia
3000				Capital Contable
	3100			
		3100.01		Capital Social
			3100.01.001	- Acciones comunes
			3100.01.002	- Acciones preferentes
4000				Ingresos
	4100			Ordinario
		4100.01		- Ventas
5000				Gastos Generales
	5100			Gastos de administración
		5100.01		- Sueldos
		5100.02		- Tiempo extra
		5100.03		- IMSS
		5100.04		- Infonavit
		5100.05		- Rentas
		5100.06		- Limpieza

* Conceptos con base en técnica contable.
** Conceptos con base en NIF

Figura 3.14. Ejemplo de estructura de catálogo de cuentas.

Hay diversos métodos para clasificar las cuentas dado que el catálogo de cuentas debe ser flexible a los cambios que se vayan dando con el tiempo y necesidades de la entidad. Por ejemplo: el registro de nuevos clientes o proveedores, apertura de cuentas nuevas en otros bancos, etcétera.

Los sistemas utilizados son los siguientes:

- **Numérico.** Consiste en asignar un número (secuencia) a cada cuenta, con base en los niveles empleados.
- **Alfabético.** Designa con letras cada una de las cuentas.
- **Alfanumérico.** Combina letras y números para nominar las cuentas.
- **Mnemotécnico.** Consiste en asignar letras que denoten una característica o clave especial para facilitar la identificación de la cuenta.
- **Decimal.** Utiliza los dígitos de 0 al 9 para denominar rubros, cuentas y subcuentas (es el más fácil de usar).

A continuación, presentamos un catálogo de cuentas para una empresa en términos generales. Advierte que esta lista es enumerativa, no limitativa.

1. ACTIVO
2. PASIVO
3. CAPITAL CONTABLE
4. RESULTADOS

Rubro*	Clasificación*	Cuentas*	Subcuenta*	
Nivel**	Clase**	Partida**	Componente**	Nomenclatura
1				**ACTIVO**
	1.1.			**Circulante**
		1.1.1.		Efectivo en caja y bancos
			1.1.1.1.	Fondo fijo de caja chica
			1.1.1.2.	Bancos
			1.1.1.2-1	Bancos A
			1.1.1.2-2	Bancos B
			1.1.1.3.	Inversiones en valores
		1.1.2.		Cuentas y documentos por cobrar
			1.1.2.1.	Documentos por cobrar
			1.1.2.2.	Clientes
			1.1.2.3.	Documentos descontados
			1.1.2.4.	Funcionarios y empleados
			1.1.2.5.	Deudores diversos
			1.1.2.6.	Intereses por cobrar
			1.1.2.7.	IVA acreditable
		1.1.3.		Inventarios
			1.1.3.1	Almacén
			1.1.3.1-1	Almacén de mercancías
			1.1.3.1-2	Mercancía en consignación
			1.1.3.1-3	Mercancías en tránsito
		1.1.4.		Pagos anticipados
			1.1.4.1.	Seguros y fianzas pagadas por anticipado
			1.1.4.2.	Rentas pagadas por anticipado
			1.1.4.3.	Intereses pagados por anticipado
			1.1.4.4.	Anticipos a proveedores
	1.2.			**No circulante**
		1.2.1.		Terrenos
		1.2.2.		Edificios
		1.2.3.		Equipo de transporte
		1.2.4.		Maquinaria y equipo
		1.2.5.		Mobiliario y equipo
		1.2.6.		Equipo de cómputo
		1.2.7.		Gastos de organización
		1.2.8.		Depreciación acumulada de edificios
		1.2.9.		Depreciación acumulada de equipo de transporte
		1.2.10.		Depreciación acumulada de maquinaria y equipo
		1.2.11.		Depreciación acumulada de mobiliario y equipo
		1.2.12.		Depreciación acumulada de equipo de cómputo
		1.2.13.		Amortización acumulada de gastos de organización
2				**PASIVO**
	2.1.			**Corto plazo**
		2.1.1.		Documentos por pagar
		2.1.2.		Acreedores diversos
		2.1.3.		Proveedores

		2.1.4.		Impuestos por pagar
		2.1.5.		Intereses por pagar
		2.1.6.		IVA por pagar
		2.1.7.		Anticipos de clientes
		2.1.8.		Intereses cobrados por anticipado
		2.1.9.		Préstamos bancarios
	2.2.			**Largo plazo**
		2.2.1.		Documentos por pagar
		2.2.2.		Préstamos bancarios
		2.2.3.		Acreedor Hipotecario
3				**CAPITAL CONTABLE**
	3.1.			Capital social
	3.2.			Reserva legal
	3.3.			Resultado de ejercicios anteriores
	3.4.			Utilidad (Pérdida) Neta
4				**RESULTADOS**
	4.1.			**Ingresos**
		4.1.1.		Ventas
		4.1.2.		Devoluciones sobre ventas
		4.1.3.		Descuentos sobre ventas
		4.1.4.		Rebajas sobre venta
		4.1.5.		Productos financieros
		4.1.6.		Otros productos
	4.2.			**Egresos**
		4.2.1.		Gastos de ventas
			4.2.1.1.	Amortizaciones
			4.2.1.2.	Depreciaciones
			4.2.1.3.	Sueldos y salarios
			4.2.1.4.	Tiempo extraordinario
			4.2.1.5.	Gratificaciones
			4.2.1.6.	Comisiones
			4.2.1.7.	Honorarios
			4.2.1.8.	Donativos
			4.2.1.9.	Rentas
			4.2.1.10.	Seguros y fianzas
			4.2.1.11.	Fletes y acarreos

			4.2.1.12.	Publicidad
			4.2.1.13.	Derechos y contribuciones
			4.2.1.14.	Papelería
			4.2.1.15.	Energía eléctrica
			4.2.1.16.	Telecomunicaciones
			4.2.1.17.	Suscripciones
			4.2.1.18.	Otros
		4.2.2.		Gastos de administración
			4.2.2.1.	Amortizaciones
			4.2.2.2.	Depreciaciones
			4.2.2.3.	Sueldos y salarios
			4.2.2.4.	Tiempo extraordinario
			4.2.2.5.	Gratificaciones
			4.2.2.6.	Comisiones
			4.2.2.7.	Honorarios
			4.2.2.8.	Donativos
			4.2.2.9.	Rentas
			4.2.2.10.	Seguros y fianzas
			4.2.2.11.	Fletes y acarreos
			4.2.1.12.	Publicidad
			4.2.2.13.	Derechos y contribuciones
			4.2.2.14.	Papelería
			4.2.2.15.	Energía eléctrica
			4.2.2.16.	Telecomunicaciones
			4.2.2.17.	Suscripciones
			4.2.2.18.	Otros
		4.2.3.		Gastos financieros
			4.2.3.1.	Intereses pagados al banco
			4.2.3.2.	Fluctuaciones cambiarias por moneda extranjera
		4.2.4.		Otros gastos
		4.2.5.		Costo de ventas
			4.2.5.1.	Compras
			4.2.5.2.	Gastos sobre compra
			4.2.5.3.	Rebajas sobre compra
			4.2.5.4.	Devoluciones sobre compra
			4.2.5.5.	Descuentos sobre compra

* Conceptos con base en técnica contable
** Conceptos con base en NIF

Figura 3.15. Ejemplo de catálogo de cuentas.

Guía contabilizadora

Es la descripción detallada de lo que debe registrarse en cada una de las cuentas y lo que representa su saldo. Es decir, es el manual de procedimientos de la contabilidad.

La guía contabilizadora tiene como propósito ayudar a llevar un control adecuado de las transacciones financieras de una entidad. A continuación, presentamos algunas cuentas como ejemplo de una agencia de viajes:

Guía contabilizadora de una agencia de viajes Cuentas especiales
Anticipos a operadoras
Se carga por:
Envío de dinero a una compañía operadora a cuenta del costo de un servicio.
Se abona por:
Registro de una factura que envía la compañía operadora a la agencia de viajes al término del pago del servicio.
Saldo:
Deudor, representa el importe enviado a una compañía operadora, del cual no se tiene documento deducible.
Depósitos por reservaciones
Se carga por:
Envío del importe recibido de un cliente como garantía de un servicio solicitado a una compañía operadora, naviera u hotel.
Se abona por:
Importe recibido de un cliente para garantizar el servicio que solicite.
Saldo:
Acreedor, representa el importe recibido de los clientes para garantizar algún servicio, pero pendiente de enviar a la compañía que lo prestará.
Líneas aéreas nacionales e internacionales
Se carga por:
Importe de pagos con tarjeta de crédito de espacios aéreos, salidas de efectivo al pagar boletos reembolsados, registros de comisión de reportes y pago de remesa.
Se abona por:
Espacios aéreos vendidos, en efectivo o con tarjeta de crédito; importe de las notas de débito recibidas.
Saldo:
Acreedor, representa el adeudo que se tiene con la línea aérea.
Cuentas por pagar a operadoras y hoteles
Se carga por:
Registro de la factura que origina el envío a la compañía operadora u hotel; del importe cobrado al cliente por el servicio solicitado.
Se abona por:
Monto cobrado al cliente, pendiente de enviar a la compañía operadora u hotel, por el servicio requerido.
Saldo:
Acreedor, representa la cantidad cobrada a los clientes, pendiente de enviar a la compañía que presta el servicio.
Ingresos por paquetes
Se carga por:
Cancelación de facturas, traspasos a pérdidas y ganancias.
Se abona por:
Ventas de paquetes.
Saldo:
Acreedor, representa el ingreso por venta de paquetes a la agencia.
Ingresos por comisión
Se carga por:
Disminuciones a las comisiones, traspaso a pérdidas y ganancias.
Se abona por:
Comisiones recibidas por venta, cuenta de terceros o cualquier servicio turístico.
Saldo:
Acreedor, representa el ingreso por venta por cuenta de terceros a la agencia.
Costos de paquetes
Se carga por:
Importe pagado a los hoteles u otros prestadores de servicios, cuando no se vende por cuenta de terceros.
Se abona por:
Cancelación de servicios solicitados, traspasos a pérdidas y ganancias.
Saldo:
Deudor, representa el importe pagado por la adquisición de servicios.

Figura 3.16. Ejemplo de una guía contabilizadora de una agencia de viajes, cuentas especiales.

3.5.
Libros de contabilidad (diario general y libro mayor)

El objetivo de la contabilidad financiera es controlar toda información, mediante el apoyo de 2 registros básicos:

Libro diario

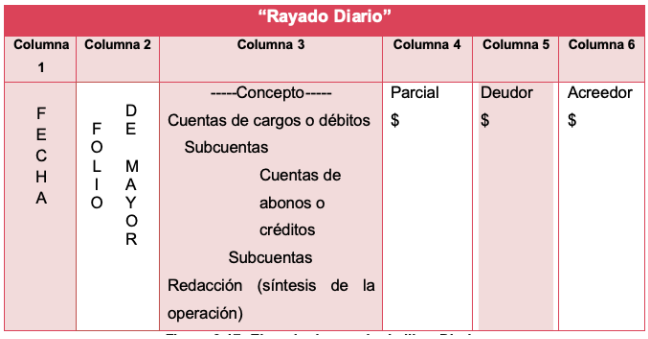
El diario general o libro diario es uno de los libros principales dentro de un sistema de contabilidad, el cual se complementa con el libro mayor. Su fundamento legal se halla en el artículo 33 inciso A, del Código de Comercio (2018), donde se señala, entre otras disposiciones, que el asiento de diario permitirá identificar las operaciones individuales y sus características, así como conectar dichas operaciones individuales con los documentos comprobatorios originales de las mismas.

El diario general también se conoce como libro o de primera anotación, ya que en él se controla por primera vez el registro de las transacciones que realiza una entidad. En el léxico contable, se denomina *asientos de diario*. Estos a su vez se clasifican en asientos simples (constan de un solo cargo y abono) y asientos compuestos (involucran varios cargos y abonos).

El asiento de diario es el registro ordenado y cronológico de las transacciones diarias que realiza una entidad y debe incluir como mínimo la siguiente información:

- Fechas de las operaciones y número consecutivo de cada registro por orden cronológico.
- Nombre de las cuentas y subcuentas afectadas por las operaciones practicadas e importes en cada caso.
- Descripción breve de la operación registrada, considerando los documentos comprobatorios (factura, remisión, pagaré, estado de cuenta, entre otras).
- Importes que afecten las subcuentas o auxiliares.

Hay que tomar en cuenta que el registro en el libro diario requiere de una distribución de los conceptos, datos o importes que incluirá; por ello, te presentamos el siguiente ejemplo considerando las columnas:



"Rayado Diario"					
Columna 1	Columna 2	Columna 3	Columna 4	Columna 5	Columna 6
FECHA	FOLIO DE MAYOR	-----Concepto----- Cuentas de cargos o débitos Subcuentas Cuentas de abonos o créditos Subcuentas Redacción (síntesis de la operación)	Parcial $	Deudor $	Acreedor $

Figura 3.17. Ejemplo de rayado de libro diario.

Para incluir en cada columna la información correspondiente deberás:

Columna 1: Anotar la fecha en la que se realizó la transacción.

Columna 2: Establecer el número que le corresponda a la cuenta en el libro mayor. Esta columna se utiliza cuando se realizan los pases a mayor y se cruzan los folios.

Columna 3: Anotar el número consecutivo que se da a cada asiento, empezando con el de apertura, que será el 1, y así sucesivamente. En seguida se identifican los nombres de las cuentas a las que deberá cargar y las subcuentas correspondientes; posteriormente las cuentas que se abonarán en dicho asiento con sus respectivas subcuentas.
Al final de esta columna, incluir una redacción breve, clara y precisa sobre la operación (por ejemplo, tipo de operación, compraventa, número de cheque, factura, artículos, etcétera).

Columna 4: Corresponde a los importes parciales; se usa para anotar todas las cantidades de las subcuentas (auxiliares) que integran una cuenta general (mayor) de las cuentas que se cargan y/o se abonan.

Columna 5: Corresponde a cargos; en ella se anotará la suma de las cantidades de la columna de parciales y que afecten a las cuentas de mayor que requieran un cargo.

Columna 6: Corresponde a abonos; en ella se registrará la suma de las cantidades de la columna de parciales y que afecten a las cuentas de mayor que requieran un abono.

Ahora la aplicación de lo anterior en un caso práctico.

Áreas Verdes, S.A., presenta la balanza de saldos al 31 de diciembre de 20X1:

Áreas Verdes, S.A.
Balanza de Saldos al 31 de diciembre de 20X1
(Cifras en pesos M.N.)

Folio	Concepto	Deudor	Acreedor
1101	Caja	50,000	
1102	Bancos	100,000	
1103	Inversiones temporales	40,000	
1200	Clientes	100,000	
1300	Almacén	200,000	
1400	Pagos anticipados	10,000	
2101	Proveedores		150,000
2103	Acreedores		50,000
2104	Préstamos bancarios		50,000
3101	Capital social		250,000
	SUMAS	**$500,000**	**$500,000**

La empresa se dedica a la compraventa de artículos de madera: mesas, sillas, salas, etcétera. En enero, efectúa las siguientes operaciones:

Nota: El método para el control de compraventa de mercancías es Inventarios perpetuos

1. 2 de enero adquiere a crédito (30 días) 500 mesas modelo A con valor unitario de $500 + IVA (remisión 8050).
2. 5 de enero vende 200 mesas modelo A, en $1,000 + IVA c/u; el importe lo cubren con cheque (factura 1050). El costo unitario de las mesas es de $500.
3. 8 de enero adquiere 200 mesas modelo B con un costo unitario de $500; liquida la mitad a contado y la diferencia a crédito (60 días) (remisión 8070).

Fecha	Folio	Concepto	Parcial	Deudor	Acreedor
01 - 01		-Ap-			
	1101	Caja		50,000	
	1102	Bancos		100,000	
	1103	Inversiones		40,000	
	1200	Clientes		100,000	
	1300	Almacén		200,000	
	1400	Pagos anticipados		10,000	
	2101	Proveedores			150,000
	2103	Acreedores			50,000
	2104	Préstamos bancarios			50,000
	3101	Capital social			250,000
		Asiento de apertura			
Ap. Refiere a un asiento de apertura por inicio de ejercicio.					

Fecha	Folio	Concepto	Parcial	Deudor	Acreedor
02-01		-1-			
	1300	Almacén		250,000	
	1300.10	- Mesas modelo A	250,000		
	1210	IVA por acreditar		40,000	
	2101	Proveedores			290,000
	2101.10	- Láminas de M.			
		Compra a crédito 500 mesas, remisión 8050			
05-01		-2-			
	5100	Costo de ventas		100,000	
	1102	Bancos		232,000	
	1102.10	- Banco T.	232,000		
	1300	Almacén			100,000
	1300.10	- Mesas modelo A	100,000		
	4100	Ventas			200,000
	2108	IVA trasladado			32,000
		Venta al contado de 200 mesas, factura 1050			
08-01		-3-			
	1300	Almacén		100,000	
	1300.11	- Mesas modelo B	100,000		
	1210	IVA acreditable		8,000	
	1211	IVA por acreditar		8,000	
	1201.15	Proveedores			58,000
	1201.16	- La surtidora			
	1102	Bancos			58,000
	1102.10	- Banco T	57,500		
		Compra de 200 mesas, remisión 4010			

Nota: Para efectos del presente ejemplo el Impuesto al Valor Agregado “IVA” se calculó a la tasa del 16%, sin embargo, deberá tener especial cuidado en el caso de que pudiera ser modificado por las autoridades hacendarias.

Un ejemplo de asiento simple si se separa el costo de ventas del asiento:

Fecha	Folio	Concepto	Parcial	Debe	Haber
		-2 A-			
05-01	5100	Costo de ventas		100,000	
	1300	Almacén			100,000
	1300.10	- art. A	100,000		
		Salida de mercancía del almacén para su venta.			

Libro mayor

El artículo 34 del Código de Comercio (2018) estipula que, independientemente del sistema de registro que se emplee, deben llevarse debidamente encuadernados, empastados y foliados los libros de mayor y, en el caso de las personas morales, de actas, cuya encuadernación podrá hacerse *a posteriori*, dentro de los tres meses siguientes al cierre del ejercicio.

El artículo 35 (Código de Comercio, 2018) dice que en el libro mayor deben ser anotados, al menos una vez al mes, los nombres de las cuentas de la contabilidad y su saldo al final del periodo de registro inmediato anterior, total de movimientos de cargo o crédito a cada cuenta en el periodo y saldo final.

El artículo 38 se refiere a que todo comerciante deberá conservar debidamente archivados los comprobantes originales de sus operaciones, de tal manera que puedan relacionarse con sus registros contables (Código de Comercio, 2018).

A continuación, mostramos algunos formatos de presentación del libro mayor:

CAJA						Folio 001
Fecha	Concepto	Núm. de asiento diario	Contra cuenta	Deudor	Acreedor	Saldo

Figura 3.18a. Libro mayor. Ejemplo de formato de una página.

001	“CAJA”				“BANCOS”		002
Fecha	Concepto	Debe	Haber	Fecha	Concepto	Debe	Haber

Figura 3.18b. Libro mayor. Ejemplo de formato de una página con dos columnas.

El registro en el libro mayor tiene un formato similar al registro en las cuentas T que se denomina también esquemas de mayor.

3.6.
Diagrama de flujo del proceso contable

Para generar los estados financieros, deben procesarse todas las operaciones que realice una entidad, así como los sucesos que ocurran en la economía de un país o de un sector que afecten directamente la estructura financiera de aquella. Esas operaciones deben tener un sustento que las ampare, conocido como documento fuente o documento probatorio.

A partir de las transacciones debidamente identificadas, se procede al registro contable, en conceptos específicos, llamados cuentas, en dos libros: diario y mayor. Cuando concluye un periodo determinado (legalmente, un año, aunque se realizan cortes mensuales) obtenemos las cantidades acumuladas en las cuentas y se integra un documento de control denominado balanza de comprobación para, finalmente, presentar los estados financieros. Esto parece sencillo, pero implica el conocimiento de toda una serie de reglas, métodos y procedimientos. Por ahora, basta con empezar a identificar el proceso de elaboración de los estados financieros, que sintetizamos a continuación:

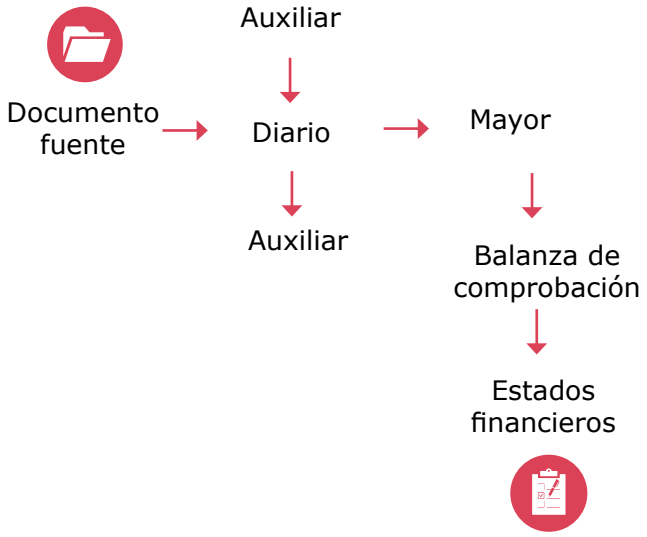


Figura 3.19. Diagrama de flujo para la elaboración de estados financieros.

3.7. Registro de transacciones de una entidad económica

La compraventa de mercancías representa la operación más importante del grueso de las entidades lucrativas. Este tema comprende el estudio del registro de las transacciones financieras de compra venta que se fundamenta en el concepto de contabilidad que marca la Norma de Información Financiera NIF A-1 del Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de las Normas de Información Financiera (CINIF, 2023), la cual define dicho concepto como la

> técnica que se utiliza para el registro de las operaciones, que afectan económicamente a una entidad y que produce sistemática y estructuradamente información financiera. Las operaciones que afectan económicamente a una entidad incluyen las transacciones, transformaciones internas y otros eventos.

Esta definición tiene una lógica definida y sencilla que "está constituida por los recursos de los que dispone una entidad para la consecución de sus fines y por las fuentes para obtener dichos recursos, ya sean propias o ajenas."

Es importante recordar que, para realizar un buen control de las operaciones, se debe tener un catálogo de cuentas óptimo para clasificar y revelar los diferentes rubros donde se pueda identificar el mayor número de operaciones.

Hay varios métodos para registrar las transacciones de compra y venta de mercancías, pero los más usuales son el **analítico o pormenorizado** y el de **inventarios perpetuos**. El primero consiste en abrir una cuenta especial para cada uno de los conceptos que forman el movimiento de las transacciones de la compraventa de mercancías. En este caso, cada una de las cuentas del procedimiento analítico tiene su propio movimiento y saldo. El de inventarios perpetuos se caracteriza porque en cualquier momento se conoce el valor de las existencias de mercancía (a través del saldo de una cuenta denominada almacén), así como el costo de ventas y conocer el importe de la utilidad bruta al efectuar una simple operación aritmética, que es disminuir de las ventas netas el costo de venta. Además, se pueden detectar errores o faltantes de mercancías. Las cuentas específicas de este procedimiento son: almacén, ventas y costo de ventas.

Con el objeto de seleccionar el procedimiento más conveniente para una entidad, en esta

unidad también se estudian las fórmulas de **asignación del costo**[1], primeras entradas primeras salidas (**PEPS**), costos promedio (**CP**), últimas entradas primeras salidas (**UEPS**), que se aplican cuando se efectúan compras de la misma clase de mercancías cuyo valor de adquisición es diferente.

Independientemente de la fórmula que se emplee, en todos los casos se utilizan tarjetas auxiliares de almacén para el control de los costos y de las existencias. El registro contable se realiza con base en el postulado de dualidad económica (recursos y fuentes), empleando las cuentas necesarias de acuerdo con el método elegido para el registro de la compraventa de mercancías.

En ocasiones, al final de un periodo contable es necesario actualizar el saldo de algunas cuentas con el propósito de reconocer los efectos de ciertas situaciones que no se habían considerado en la realización o prescripción y que afectan por medio de los asientos de ajustes.

Por último, en cuanto al estudio del registro de las transacciones financieras, es importante mencionar que se debe observar, al menos, los postulados básicos Devengación contable, Consistencia, Valuación, contenidos en las NIF.

En resumen

La contabilidad financiera sirve para registrar todas las operaciones de una entidad económica. La elección del sistema de contabilidad dependerá del giro o actividad de esta. Los sistemas más comunes son: analítico o pormenorizado e inventarios perpetuos. Por su naturaleza, cada uno de ellos tiene características y cuentas específicas propias, que se detallarán y ejemplificarán posteriormente mediante un caso práctico.

Impuesto al Valor Agregado (IVA)

Es conveniente recordar que, de acuerdo con la Ley del Impuesto al Valor Agregado (LIVA), en el registro de las operaciones financieras se debe considerar que este grava la enajenación de bienes, prestación de servicios independientes, uso o goce temporal de bienes (arrendamiento) y la importación de bienes o servicios; se causa cuando se cobre o se pague efectivamente, es decir, mediante flujo de efectivo.

En las disposiciones generales de la Ley del IVA (2021) se estipula que están obligadas al pago de este impuesto las personas físicas y morales que, en territorio nacional, realicen los actos o actividades siguientes: enajenen bienes, presten servicios, otorguen el uso o goce temporal de bienes, importen o exporten bienes o servicios.

[1] Antes denominados métodos de valuación.

El impuesto se calculará aplicando la tasa general del 16%, en ningún caso el IVA se considerará que forma parte de dichos valores.

Los contribuyentes trasladarán este impuesto en forma expresa y por separado a las personas que adquieran, usen o gocen temporalmente los bienes, o reciban los servicios.

Se entenderá por traslado del impuesto el cobro o cargo que el contribuyente debe hacer a dichas personas de un monto equivalente al impuesto establecido en la LIVA.

La LIVA vigente señala que el impuesto se causa en el momento en que sea cobrado o pagado efectivamente (flujo de efectivo). En consecuencia, para el registro contable tenemos que abrir un mínimo de cinco cuentas:

1. IVA acreditable: operaciones o adquisiciones de contado.
2. IVA por acreditar: que corresponde a las adquisiciones a crédito.
3. IVA trasladado: operación de ventas de contado.
4. IVA por trasladar: que corresponde a las ventas a crédito.
5. IVA por pagar: el saldo acreedor que resulte de esta cuenta es el importe a enterar al fisco federal. Diferencia del saldo de IVA trasladado menos el IVA acreditable cuando el primero es mayor.
6. IVA a favor: diferencia del IVA trasladado menos el IVA acreditable, cuando el último es mayor.

Figura 3.20. Cuentas para registro del IVA.

IVA ACREDITABLE (operaciones de contado)	
Debe	Haber
Cargo Importe generado en la compra de mercancías, bienes y servicios en efectivo. Por cada parcialidad o importe pagado de la cuenta IVA por acreditar.	Abono Por el importe que originen las devoluciones, rebajas o descuentos sobre compra de mercancías, bienes o servicios o cancelación de servicios en efectivo.
El saldo de esta cuenta representa el impuesto al consumo erogado por la entidad.	Por el importe de saldo se traslada a la cuenta IVA por pagar (mensual o anual en efectivo).

Esta cuenta debe quedar saldada (en ceros) al final de cada mes, ya que su saldo se traspasará a la cuenta de IVA por pagar o IVA a favor.

IVA POR ACREDITAR (operaciones a crédito)	
Debe	Haber
Cargo Al inicio del ejercicio, por el saldo que se tiene derecho de acreditar (por las adquisiciones a crédito). Durante el ejercicio, por las adquisiciones que se efectúan a crédito.	Abono Por las devoluciones, rebajas o descuentos sobre compra de mercancías o cancelación de servicios a crédito. Por cada parcialidad o importe que se pague en efectivo se deberá traspasar a la cuenta IVA acreditable.
Saldo deudor: Representa el importe pendiente de acreditar por adquisiciones a crédito.	

IVA TRASLADADO (operaciones de contado)	
Debe	Haber
Cargo Por las devoluciones, rebajas o descuentos sobre ventas en efectivo. Por el importe que propicie la cancelación de ventas o prestación de servicios en efectivo.	Abono Por las ventas de mercancías o la prestación de servicios en efectivo. Por cada parcialidad o importe que nos paguen en efectivo de la cuenta IVA por trasladar.

Por el saldo que debe traspasar a la cuenta de IVA por pagar o IVA a favor.	Saldo acreedor: El saldo de esta cuenta deberá traspasarse cada mes la cuenta IVA por pagar o a favor.

Esta cuenta debe quedar saldada (en ceros) al final de cada mes, ya que su saldo se traspasará a la cuenta de IVA por pagar o IVA a favor.

IVA POR TRASLADAR (operaciones a crédito)	
Debe	Haber
Cargo Por las devoluciones, rebajas o descuentos sobre ventas a crédito. Por el importe que propicie la cancelación de ventas o prestación de servicios a crédito. Por cada parcialidad o importe que nos paguen en efectivo se deberá traspasar a la cuenta IVA trasladado.	Abono Por las ventas de mercancías o la prestación de servicios a crédito.
	Su saldo acreedor representa el IVA pendiente de cobro.

IVA POR PAGAR	
Debe	Haber
Cargo	Abono:
Importe por el traspaso de la cuenta IVA acreditable (mensual).	Importe del saldo de la cuenta IVA trasladado (mensual).
	El saldo acreedor representa el IVA a pagar del periodo.

IVA A FAVOR	
Debe	Haber
Cargo Importe del saldo de la cuenta IVA acreditable (movimiento mensual).	Abono: Importe del saldo de la cuenta IVA trasladado (movimiento mensual).
Saldo deudor Impuesto a favor de la entidad. Puede acreditarse el siguiente mes o solicitar devolución al final el ejercicio.	.

Nota: Como se especificó anteriormente, el IVA se causa en efectivo; es decir, se debe enterar (pagar) al fisco cuando se genera el flujo de efectivo. En consecuencia, cuando sea derivado de alguna transacción a crédito, se pague a un proveedor o se reciba un pago de un cliente, invariablemente se tendrá que efectuar un traspaso de las cuentas del IVA correspondiente (de IVA por acreditar a IVA acreditable y de IVA por trasladar a IVA trasladado, respectivamente).

Auxiliares

Son papeles de trabajo donde se controlan en formas analíticas (detallada) las operaciones que se registran en el libro diario: tarjetas de almacén, tarjetas de operaciones en moneda extranjera, tarjetas auxiliares de clientes, proveedores, documentos por cobrar, entre otros (véase auxiliar de almacén en los casos prácticos).

Registros contables de compra y venta de mercancías

Como se recordará, la contabilidad es una técnica que sirve para registrar y procesar, en forma estructurada, sistemática y cronológica las transacciones de una entidad mediante documentos comprobatorios, llamados evidencia suficiente. Tales documentos, al ser valuados, clasificados y sintetizados de manera preponderantemente numérica

y expresados en términos monetarios, proporcionan uno de los productos finales del proceso contable: la información financiera. Esta a su vez ofrece a los usuarios los elementos necesarios para la toma de decisiones dentro de una entidad en un momento económico específico e irrepetible, es el caso de la compraventa de mercancías.

3.7.1. Sistema analítico o pormenorizado

Este procedimiento se distingue por utilizar una cuenta específica por cada concepto relacionado con la compraventa de mercancías.

3.7.1.1. Características

Para determinar la existencia de mercancías se debe realizar un inventario físico (conteo) y valorarlo por su precio unitario para obtener el valor en unidades monetarias del inventario final.

Se desconoce el costo de ventas, por lo que requiere necesariamente de la comparación del inventario inicial y final más las adquisiciones del periodo.

Se desconoce la utilidad o pérdida bruta durante el transcurso del periodo.

Una vez determinado el costo de ventas, se está en posibilidad de generar la utilidad bruta.

Cuando hay devoluciones sobre ventas se conoce solo el precio en que fueron vendidas y no el costo con que deben entrar al almacén.

Se utiliza una cuenta liquidadora, llamada pérdidas y ganancias, al final del periodo.

3.7.1.2. Cuentas específicas

En la figura siguiente se aprecian las cuentas especificas que lleva este procedimiento.

Nombre de la cuenta	Naturaleza de la cuenta	
	Deudora	Acreedora
Inventario	✓	
Ventas		✓
Devoluciones sobre ventas	✓	
Rebajas sobre ventas	✓	
Descuentos sobre ventas	✓	
Compras	✓	
Gastos sobre compras	✓	
Devoluciones sobre compras		✓
Descuentos sobre compras		✓
Rebajas y descuentos sobre compras		✓

Figura 3.21. Sistema analítico o pormenorizado. Cuentas específicas.

3.7.1.3. Reglas para el registro contable

A continuación, se muestra un ejemplo de manejo de cuentas y su naturaleza (deudora o acreedora).

INVENTARIO	
Debe	Haber
Existencia de mercancías al iniciar el periodo. El importe del inventario físico multiplicado por su valor unitario para obtener el inventario final.	Traspaso del saldo inicial de la cuenta para la determinación del costo de venta.

VENTAS	
Debe	Haber
Traspaso del saldo de las cuentas: ∧ → Rebajas sobre ventas. ∧ → Devoluciones sobre ventas. ∧ → Descuentos sobre venta.	Por la comercialización de nuestras mercancías.
Por el traspaso a la cuenta liquidadora de pérdidas y ganancias.	El saldo de la cuenta representa las ventas netas.

DEVOLUCIONES SOBRE VENTA	
Debe	Haber
Importe de las mercancías vendidas que regresan los clientes	Para saldar la cuenta al cierre del ejercicio y traspasarla a la cuenta eje o principal **para obtener las ventas netas.**

REBAJAS SOBRE VENTA	
Debe	Haber
Importes por la reducción al precio originalmente pactado en la venta.	Para saldar la cuenta al cierre del ejercicio y traspasarla a la cuenta eje o principal **para obtener las ventas netas.**

DESCUENTOS SOBRE VENTA	
Debe	Haber
Importes por aplicación de pagos realizados con antelación a las fechas pactadas, derivado de ventas de mercancía.	Para saldar la cuenta al cierre del ejercicio y traspasarla a la cuenta eje o principal **para obtener las ventas netas.**

COMPRAS	
Debe	Haber
Por la adquisición de mercancías. Traspaso de saldo de la cuenta → "Gastos sobre Compra" por cierre de ejercicio.	Traspaso del saldo de las cuentas: →Rebajas sobre compras. →Devoluciones sobre compras. →Descuentos sobre compras por cierre del ejercicio
El saldo representa las compras netas.	El saldo de las compras netas se traspasa a la cuenta de costo de ventas.

GASTOS SOBRE COMPRAS	
Debe	Haber
Importes adicionales pagados por la empresa en la adquisición de mercancía por concepto de: fletes, empaque, embarque, derechos aduanales, impuestos por importación.	Para saldar la cuenta al cierre del ejercicio y traspasarla a la cuenta eje o principal **para obtener las compras totales.**

Estos registros (o traspasos) se realizan *solo* al cierre del ejercicio para determinar los valores netos de las compras y ventas.

Posteriormente las cuentas del estado de resultado integral se saldarán por el traspaso de los importes netos a la cuenta liquidadora Pérdidas y ganancias.

REBAJAS SOBRE COMPRA	
Debe	Haber
Para saldar la cuenta al cierre del ejercicio y traspasarla a la cuenta eje o principal **para obtener las compras netas.**	Importe por la reducción al precio original pactado en la adquisición de mercancía, bienes y servicios.

DEVOLUCIONES SOBRE COMPRA	
Debe	Haber
Para saldar la cuenta al cierre del ejercicio y traspasarla a la cuenta eje o principal **para obtener las compras netas.**	Importe de las mercancías, bienes o servicios adquiridos que se regresan al proveedor.

DESCUENTOS SOBRE COMPRA	
Debe	Haber
Para saldar la cuenta al cierre del ejercicio y traspasarla a la cuenta eje o principal **para obtener las compras netas.**	Importes por la aplicación de pagos realizados con antelación a las fechas pactadas derivado de la compra de mercancías, bienes y servicios.

COSTO DE VENTA	
Debe	Haber
Traspaso a la cuenta de Inventario (inicial). Traspaso del saldo de la cuenta de compras netas.	El importe al inventario (final) determinado después del recuento físico.
El saldo representa el importe de la mercancía comercializada (vendida) a los valores de adquisición (compra).	Por el traspaso a la cuenta liquidadora de pérdidas y ganancias.

PÉRDIDAS Y GANANCIAS	
Debe	Haber
Por el traspaso de la cuenta costo de ventas. Si el importe del saldo deudor es mayor al acreedor, representa una pérdida.	Por el traspaso de la cuenta de ventas. Si el importe del saldo acreedor es mayor al deudor, representa una ganancia.

Para determinar las **ventas netas** debemos considerar:

Ventas totales
- Devoluciones sobre ventas
- Descuentos sobre venta
- Rebajas sobre venta
= Ventas netas

Figura 3.22. Fórmula para determinar las ventas netas.

Para determinar las **compras netas** debemos considerar:

Compras
+ Gastos sobre compras
= Compras totales
- Rebajas sobre compras
- Descuentos sobre compras
- Devoluciones sobre compras
= Compras netas

Figura 3.23. Fórmula para determinar las compras netas.

El **costo de ventas** se obtiene al disminuir del volumen de mercancías disponibles para vender menos el inventario final:

Inventario inicial
+ Compras netas
= Mercancía disponible para vender
- Inventario final
= Costo de ventas

Figura 3.24. Fórmula para determinar el costo de ventas.

3.7.1.4. Ejercicios

A continuación, te presentamos un ejemplo (caso práctico) de un proceso de registro contable utilizando el procedimiento analítico o pormenorizado.

Esta compañía inicia nuevo ejercicio contable el 1 de enero de 20X2, con lo siguiente:

El Roble, S.A. Balanza de saldos al 31 de diciembre de 20X1 (Cifras en pesos M.N.)			
Folio	Cuenta	Deudor	Acreedor
1101	Caja	50,000	
1102	Bancos	100,000	
1103	Instrumentos financieros	40,000	
1200	Clientes	100,000	
1300	Inventarios	200,000	
1400	Pagos anticipados	10,000	
2101	Proveedores		150,000
2103	Acreedores		50,000
2104	Préstamos bancarios		50,000
3101	Capital social		250,000
	SUMAS	**500,000**	**500,000**

Información para registrar las operaciones de enero:

1. La empresa se dedica a la compraventa de artículos de madera (mesas, sillas, salas, etcétera) e inicia operaciones con una balanza de saldos, que es el registro número 1 (asiento de apertura). Los saldos finales del ejercicio 20X1 se convierten en iniciales para el ejercicio 20X2.

   Nota: Las operaciones se afectarán por el impuesto al consumo IVA a la tasa del 16%.

2. 2 de enero. Adquisición de 500 mesas modelo A, con un costo unitario de $500 más IVA, obteniendo un crédito de 30 días, factura 8050, de la empresa El Unicornio, S.A.
3. 5 de enero vende al contado 200 mesas modelo A, con un precio de venta de $1,000 más IVA c/u factura 1050.
4. 8 de enero adquiere 200 mesas modelo B, a $500 más IVA c/u, 50% a crédito y 50% de contado, factura 8070, de la empresa El Unicornio, S.A.
5. 9 de enero regresamos 20 mesas modelo A factura 8050, de la empresa El Unicornio, S.A.
6. 11 de enero nos devuelven 20 mesas modelo A factura 1050, se reembolsa en efectivo.

El Roble, S.A. Asientos de diario Registro de las operaciones					
Fecha	**Folio**	**Cuenta**	**Parcial**	**Debe**	**Haber**
		-1-			
1 de enero	1101	Caja		50,000	
	1102	Bancos		100,000	
	1103	Instrumentos financieros		40,000	
	1200	Clientes		100,000	
	1300	Inventario		200,000	
	1400	Pagos anticipados		10,000	
	2101	Proveedores			150,000
	2103	Acreedores			50,000
	2104	Préstamos bancarios			50,000
	3101	Capital social			250,000
		Asiento de apertura por el inicio de nuevo ejercicio.			
		-2-			
2 de enero	1500	Compras		250,000	
		Art. A	250,000		
	1210	IVA por acreditar		40,000	
	2101	Proveedores			290,000
		- El Unicornio S.A.	290,000		
		Compra a crédito de 500 mesas, modelo A, crédito de 30 días (factura 8050).			
		-3-			
5 de enero	1102	Bancos		232,000	
	1102.10	Banca "T"	232,000		
	4100	Ventas			200,000
	2108	IVA trasladado			32,000
		Venta de 200 mesas modelo A, en efectivo (factura 1050).			

Fecha	Folio	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
		-4-			
8 de enero	1500	Compras		100,000	
		Art. B	100,000		
	1210	IVA acreditable		8,000	
	1211	IVA por acreditar		8,000	
	1201	Proveedores			58,000
		- El Unicornio S.A.	58,000		
	1102	Bancos			58,000
	1102.10	Banca "T"	58,000		
		Adquisición 200 mesas modelo B, 50% a crédito y 50% al contado (factura 8070).			
		-5-			
9 de enero	2101	Proveedores		11,600	
		- El Unicornio S.A.	1,600		
	1501	Devoluciones sobre compras			10,000
		Art. A	10,000		
	1210	IVA por acreditar			1,600
		Se devuelven 20 mesas modelo A de la factura 8050 con fecha 2 enero.			
		-6-			
11 de enero	4101	Devoluciones sobre ventas		20,000	
	2108	IVA trasladado		3,200	
	1102	Bancos			23,200
	1102.10	Banca "T"	23,200		
		Nos devuelven 20 mesas modelo A, sobre la factura 1050 del día 05 de enero			
		SUMAS		**1,172,800**	**1,172,800**

El Roble, S.A.
Traspasos a esquemas de mayor

1101

Caja

1)	50,000	
S)	50,000	

1102

Bancos

1)	100,000	58,000	(4
3)	232,000	23,200	(6
	332,000	81,200	
S)	250,800		

1103

Instrumentos financieros

1)	40,000	
S)	40,000	

1200

Clientes

1)	100,000	
S)	100,000	

1300

Inventario

1)	200,000	
S)	200,000	

1400

Pagos anticipados

1)	10,000	
S)	10,000	

2101

Proveedores

5)	11,600	150,000	(1
		290,000	(2
		58,000	(4
	11,600	498,000	
		486,400	(S

2103

Acreedores

	50,000	(1
	50,000	(S

2104

Préstamos bancarios

	50,000	(1
	50,000	(S

3101

Capital social

	250,000	(1
	250,000	(S

1211

IVA por acreditar

2)	40,000	1,600	(5
4)	8,000		
	48,000	1,600	
S)	46,400		

1500

Compras

2)	250,000		
4)	100,000		
S)	350,000		

1210

IVA acreditable

4)	8,000		
S)	8,000		

4100

Ventas

		200,000	(3
		200,000	(S

2108

IVA trasladado

6)	3,200	32,000	(3
	3,200	32,000	
		28,800	(S

1501

Dev. s/compras

		10,000	(5
		10,000	(S

4101

Dev. s/ ventas

6)	20,000		
S)	20,000		

El Roble, S.A. Balanza de Comprobación al 31 de enero de 20X2 (Cifras en pesos M.N.)					
		Balanza de Movimientos		Balanza de Saldos	
Folio	**Cuenta**	**DEUDOR**	**ACREEDOR**	**DEUDOR**	**ACREEDOR**
1101	Caja	50,000		50,000	
1102	Bancos	332,000	81,200	250,800	
1103	Instrumentos financieros	40,000		40,000	
1200	Clientes	100,000		100,000	
1210	IVA acreditable	8,000		8,000	
1211	IVA por acreditar	48,000	1,600	46,400	
1300	Inventario	200,000		200,000	
1400	Pagos anticipados	10,000		10,000	
5500	Compras	350,000		350,000	
5501	Dev. s/ compras		10,000		10,000
2101	Proveedores	11,600	498,000		486,400
2103	Acreedores		50,000		50,000
2104	Préstamos bancarios		50,000		50,000
2108	IVA trasladado	3,200	32,000		28,800
3101	Cap. Social		250,000		250,000
4100	Ventas		200,000		200,000
4101	Dev. s/ ventas	20,000		20,000	
	SUMAS	**1’172,800**	**1’172,800**	**1’075,200**	**1’075,200**

Nota: Es necesario realizar un conteo físico de la mercancía (inventario físico) para determinar el costo de ventas.

3.7.2. Sistema de inventarios perpetuos

En la actualidad a este sistema también se le conoce como las fórmula de asignación del costo. Se distingue por controlar en forma continua la existencia d Tanto en este material como en la literatura sobre el tema puedes encontrar ambos términos para el sistema.

Se mercancías, margen de utilidad bruta y costo de ventas.

3.7.2.1. Características

- Permite conocer en cualquier momento el costo de ventas y obtener la utilidad bruta.
- La cuenta de almacén muestra siempre la existencia de mercancías.
- El costo de ventas se identifica en cada una de las operaciones de venta que lo origina. Siempre que se realiza una venta de mercancías se registran dos asientos: uno a precio de venta y otro a precio de costo.
- Gracias a los auxiliares (tarjetas de almacén), se dispone siempre de las entradas, salidas y existencia de cada uno de los artículos con sus respectivos costos.

3.7.2.2. Cuentas específicas

En la siguiente figura se aprecian las cuentas especifícas que se emplean en este procedimiento:

Nombre de la cuenta	Naturaleza de la cuenta	
	Deudora	Acreedora
Almacén	″	
Costo de ventas	″	
Ventas		″

Figura 3.25. Sistema de inventarios perpetuos. Cuentas específicas.

3.7.2.3. Registro contable

A continuación, se muestra un ejemplo de manejo de cuentas y su naturaleza (deudora o acreedora).

ALMACÉN	
Debe	Haber
Inventario inicial. Compra de mercancías. Gastos sobre compras. Devoluciones de venta al costo.	Salida de mercancías por venta (al costo). Salida de mercancía por devoluciones de compra. Rebajas, devolucio-nes y descuentos sobre compras.
El saldo representa la existencia de mercancías al costo.	

Nota: Consideremos que el objetivo de la cuenta de almacén es registrar los movimientos de entrada y salida de las mercancías al costo.

VENTAS	
Debe	Haber
Devoluciones sobre venta. Rebajas y descuentos sobre ventas.	Comercialización de mercancía
El saldo de esta cuenta se traspasa a la cuenta de pérdidas y ganancias.	El saldo representa las ventas netas.

Nota: La cuenta de ventas tiene como objetivo registrar la comercialización de mercancía que realiza la entidad.

COSTO DE VENTAS	
Debe	Haber
Registra la salida física de las mercancías vendidas, al precio registrado en el almacén.	Las devoluciones de mercancía vendida a precio de costo.
El saldo representa el costo de las ventas netas.	El saldo de esta cuenta se traspasa a la cuenta de pérdidas y ganancias.

PÉRDIDAS Y GANANCIAS	
Debe	Haber
Por el traspaso del saldo de la cuenta costo de *ventas*.	Por el traspaso del saldo de la cuenta *ventas*.
El saldo deudor de esta cuenta representa una pérdida de la empresa.	El saldo acreedor indica que hay una utilidad o ganancia para la empresa.

3.7.2.4. Ejercicios

A continuación, te presentamos un ejemplo (caso práctico) de un proceso de registro contable mediante el procedimiento de inventarios perpetuos.

El Roble, S.A.
Balanza de saldos al 31 de diciembre de 20XX

Folio	Cuenta	Deudor	Acreedor
1101	Caja	50,000	
1102	Bancos	100,000	
1103	Instrumentos financieros	40,000	
1200	Clientes	100,000	
1300	Almacén	200,000	
1400	Pagos anticipados	10,000	
2101	Proveedores		150,000
2103	Acreedores diversos		50,000
2104	Préstamos bancarios		50,000
3101	Capital social		250,000
	SUMAS	**500,000**	**500,000**

Información para registrar las operaciones realizadas en el mes de enero:

1. La empresa se dedica a la compraventa de artículos de madera: mesas, sillas, salas e inicia nuevo ejercicio con una balanza de saldos al 31 de diciembre de 20X1 (el asiento de apertura No. 1 es traspasar los saldos finales a iniciales del siguiente periodo de la balanza de saldos).
2. 2 de enero. Adquiere 500 mesas modelo A, con un costo unitario de $500 más IVA, obteniendo crédito de 30 días factura 8050, de la empresa El Unicornio, S.A.
3. 5 de enero. Vende al contado 200 mesas modelo A, con un precio de venta de $1,000 más IVA c/u (la venta la ampara nuestra factura 1050).
4. 8 de enero. Adquiere 200 mesas modelo B, a $500 c/u más IVA mitad a crédito y mitad al contado (factura 8070, de la empresa El Unicornio, S.A.).
5. 9 de enero. Regresamos 20 mesas modelo A Unicornio S.A. según la factura 8050.

6 11 de enero. Nos devuelven 20 mesas modelo (factura 1050) y se reembolsa en efectivo.

El Roble, S.A. Registro de las operaciones en asientos de diario					
Fecha	**Folio**	**Cuenta**	**Parcial**	**Debe**	**Haber**
1 enero		-1-			
	1101	Caja		50,000	
	1102	Bancos		100,000	
	1103	Instrumentos financieros		40,000	
	1200	Clientes		100,000	
	1300	Almacén		200,000	
	1400	Pagos anticipados		10,000	
	2101	Proveedores			150,000
	2103	Acreedores diversos			50,000
	2104	Préstamos bancarios			50,000
	3101	Capital social			250,000
		Asiento de apertura por nuevo ejercicio.			
2 enero		-2-			
	1300	Almacén		250,000	
	1300.01	Modelo A	250,000		
	1211	IVA por acreditar		40,000	
	2101	Proveedores -El Unicornio S.A.			290,000
		Compra a crédito de 500 mesas modelo A, se obtiene crédito de 30 días, factura G8050.			

Fecha	**Folio**	**Cuenta**	**Parcial**	**Debe**	**Haber**
5 enero		-3-			
	1102	Bancos		232,000	
		Banca "T"	232,000		
	4100	Ventas			200,000
	2108	IVA trasladado			32,000
		Venta de 200 mesas modelo A, con un precio de venta de $1000 + IVA c/u, en efectivo (factura 1050).			
		-3a-			
	5100	Costo de Venta		100,000	
		-Mesas mod. A	100,000		
	1300	Almacén			100,000
		-Mesas mod. A	100,000		
		Registro por la salida de la mercancía del almacén para su comercialización. 200 unidades a 500.00 c/u.			
8 enero		-4-			
	1300	Almacén		100,000	
	1300.11	Modelo B	100,000		
	1210	IVA acreditable		8,000	
	1211	IVA por acreditar		8,000	
	1201	Proveedores -El Unicornio S.A.			58,000
	1102	Bancos			58,000
	1102.10	Banca "T"	58,000		
		Se realiza una adquisición de 200 mesas modelo B, 50% contado, 50 % crédito s/factura 8070.			

Fecha	Folio	Cuenta	Parcial	Debe	Haber
9 enero		-5-			
	2101	Proveedores		11,600	
		-El Unicornio S.A.			
	1300	Almacén			10,000
		Mesas mod. A			
	1210	IVA por acreditar			1,600
		Devolvemos 20 mesas por no cumplir con las especificaciones del pedido s/factura 8050.			
11 enero		-6-			
	4100	Ventas		20,000	
		-Mesas mod. A	20,000		
	2108	IVA trasladado		3,200	
	1102	Bancos			23,200
		-Banca "T"			
		Nos regresan 20 mesas por falta de control de calidad.			
11 enero		-6a-			
	1300	Almacén		10,000	
		-Mesas mod. A			
	5100	Costo de Venta			10,000
		-Mesas mod. A			
		Reingreso al almacén de mercancía vendida por falta de control de calidad.			
		Sumas		**1,282,800**	**1,282,800**

El Roble, S.A.
Registro de las operaciones del 1 al 31 de enero de 20X1
Esquemas de mayor

1101

Caja

1)	50,000		
S)	50,000		

1102

Bancos

1)	100,000	58,000	(4
3)	232,000	23,200	(6
	332,000	81,200	
S)	250,800		

1103

Instrumentos financieros

1)	40,000		
S)	40,000		

1200

Clientes

1)	100,000		
S)	100,000		

1300

Almacén

1)	200,000	100,000	(3a
2)	250,000	10,000	(5
4)	100,000		
6a)	10,000		
	560,000	110,000	
S)	450,000		

1400

Pagos anticipados

1)	10,000		
S)	10,000		

2101

Proveedores

5)	11,600	150,000	(1
		290,000	(2
		58,000	(3
	11,600	498,000	
		486,400	(S

2103

Acreedores

	50,000	(1
	50,000	(S

2104

Préstamos bancarios

	50,000	(1
	50,000	(S

3101

Capital social

	250,000	(1
	250,000	(S

1210

IVA acreditable

4)	8,000	
S)	8,000	

1500

Costo de ventas

3a)	100,000	10,000	(6a
	100,000	10,000	
S)	90,000		

4100

Ventas

6)	20,000	200,000	(3
	20,000	200,000	
		180,000	(S

2108

IVA trasladado

6)	3,200	32,000	(3
	3,200	32,000	
		28,800	(S

1211

IVA por acreditar

2)	40,000	1,600	(5
4)	8,000		
	48,000	1,600	
S)	46,400		

El Roble, S.A.
Balanza de Comprobación al 31 de enero de 20X1
(Cifras en pesos M.N.)

		BALANZA DE MOVIMIENTOS		BALANZA DE SALDOS	
Folio	**Cuenta**	**DEUDOR**	**ACREEDOR**	**DEUDOR**	**ACREEDOR**
1101	Caja	50,000		50,000	
1102	Bancos	332,000	81,200	250,800	
1103	Instrumentos financieros	40,000		40,000	
1200	Clientes	100,000		100,000	
1210	IVA acreditable	8,000		8,000	
1211	IVA por acreditar	48,000	1,600	46,400	
1300	Almacén	560,000	110,000	450,000	
1400	Pagos anticipados	10,000		10,000	
2101	Proveedores	11,600	498,000		486,400
2103	Acreedores		50,000		50,000
2104	Préstamos bancarios		50,000		50,000
2108	IVA trasladado	3,200	32,000		28,800
3101	Capital social		250,000		250,000
4100	Ventas	20,000	200,000		180,000
5100	Costo de ventas	100,000	10,000	90,000	
	SUMAS	**1,282,800**	**1,282,800**	**1,045,200**	**1,045,200**

Cabe mencionar que los auxiliares son elaborados según las necesidades de cada empresa y de acuerdo con el criterio de la persona encargada de costos, por lo cual no se tiene un formato estándar.

El Roble, S.A.
Auxiliar de Compras
MESAS MODELO A

Fecha	Proveedor	Forma de pago		Tiempo		Factura	Unidades	Costo unitario	Subtotal	IVA		Total
		Crédito	Contado	Plazos	Parcialidades					Acreditado	Por acreditar	
02-ene	El Unicornio (1201-0001)	100%		30 d	1	8050	500	500	250,000		40,000	290,000
SUMAS							**500**		**250,000**		**40,000**	**290,000**

El Roble, S.A.
Auxiliar de Compras
MESAS MODELO B

Fecha	Proveedor	Forma de pago		Tiempo		Factura	Unidades	Costo unitario	Subtotal	IVA		Total
		Crédito	Contado	Plazos	Parcialidades					Acreditado	Pendiente de acreditar	
08-ene	El Unicornio (1201-0001)	50%	50%	30 d	1	8070	200	500	100,000	8,000	8,000	116,000
SUMAS									**100,000**	**8,000**	**8,000**	**116,000**

El Roble, S.A.
Auxiliar de ventas
MESAS MODELO A

Fecha	Client e	Forma de pago		Tiempo		Factura	Unidades	Costo de ventas ($)		Precio unitario	Subtotal	IVA		Total
		Crédito	Contado	Plazos	Parcialidades			Por unidad	Por venta total			Acreditad o	Por acreditar	
05-ene			100%			1050	200	500	100,000	1,000	200,000	32,000		232,000
SUMAS									**100,000**	**1,000**	**200,000**	**32,000**		**232,000**

Fórmulas de asignación del costo (antes métodos de valuación)

Objetivo

Para obtener el valor real en la adquisición de mercancía, debemos atender el pronunciamiento de la NIF C-4 Inventarios, con relación a los procedimientos autorizados por la norma para determinar el valor correcto del costo de nuestra mercancía o producto.

Antes de que entrara en vigor la NIF C-4 (1 de enero de 2011) considerábamos los siguientes métodos:

Fórmula (método)	Técnica contable	Boletín C-4	NIF C-4	Siglas
Costo promedio o precio promedio	✓	✓	✓	CP o PP
Primeras entradas primeras salidas	✓	✓	✓	PEPS
Últimas entradas primeras salidas	✓	✓	✗	UEPS
Costo identificado	✓	✓	✓	CI
Detallista	✓	✓	✗	D

Figura 3.26. Métodos de valuación anteriores a la NIF C-4.

Nota: Aun cuando la NIF dejó de reconocer el procedimiento UEPS en virtud de que actualmente se manejan índices inflacionarios muy bajos y resulta obsoleta su aplicación, en el párrafo transitorio 85.1 de la propia NIF, indica:

> "… la fórmula (antes método) de últimas entradas, primeras salidas…continúa siendo utilizada en diversos países, incluido México, …aun cuando no está permitida, puede utilizarse internamente en las entidades incorporándola a sus sistemas internos de información contable…" (CINIF, 2021).

El párrafo 85.2 de la NIF de referencia nos dice que al aplicar UEPS debemos realizar un ajuste al preparar estados financieros.

A continuación, se explicarán las tres fórmulas más comunes para obtener costos de los productos. Para elegir el más adecuado a la empresa deberá tomar en consideración algunos indicadores económicos que pueden ser, entre otros, la inflación, fluctuación de las divisas, las políticas macroeconómicas del sector primario, la política fiscal, así como la experiencia del analista encargado de la función de costos.

Precio o costo promedio (PP)

Con este esquema se obtiene el precio promedio dividiendo el importe acumulado de todas las erogaciones relacionadas con la adquisición de la mercancía entre el número de artículos adquiridos o producidos.

El valor original de las compras se incrementa por los desembolsos realizados para que las mercancías lleguen a nuestros almacenes, como fletes, empaque, embarque, derechos de importación, y se puede disminuir por los importes relacionados con las rebajas, devoluciones y descuentos a dichas compras.

Características y repercusiones

La resultante del promedio no refleja ni el primero ni el último precio erogados, simplemente proporciona un indicador de tendencia media del precio de un producto en el mercado en un periodo determinado y ya concluido o histórico.

En consecuencia, el costo de la mercancía actual no necesariamente es el del promedio; pero este, como indicador, permite planear con un alto grado de certidumbre, atendiendo a las variables del entorno económico para predecir el comportamiento de los precios.

Auxiliar para su control

Como se ha comentado en párrafos anteriores, un auxiliar es un documento o papel de trabajo que desglosa los elementos de una operación. A continuación, mostramos un formato de auxiliar de almacén.

Núm.								
ARTÍCULO:			CLAVE DEL ARTÍCULO:					
ALMACÉN:		CASILLERO núm.		UNIDAD:				
LÍMITES REALIZADOS EN		FECHA	MÍNIMO	MÁXIMO	FECHA	MÍNIMO	MÁXIMO	
FECHA	Factura Núm. Remisión Orden Referencia	UNIDADES			COSTOS		VALORES		
		Entrada	Salida	Existencia	Unitario	Medio	Debe	Haber	Saldo

Figura 3.27. Ejemplo de Tarjeta de almacén.

Registro y control del auxiliar de almacén

Las operaciones registradas en un auxiliar se detallan para que proporcionen información útil y analítica al momento de hacer los registros contables. Con el fin de ejemplificar lo anterior la entidad Control Total, S.A., tiene el siguiente movimiento en el almacén de mesas:

Compras:

a) 8 de enero: 1,000 mesas modelo A, $500. Factura 5025.
b) 10 de febrero: 200 mesas modelo A, $520. Factura 5045.
c) 25 de febrero: 300 mesas modelo A, $550. Factura 5060.
d) 15 de marzo: 300 mesas modelo A, $550. Factura 5085.

Ventas:

a) 12 de enero: 800 mesas modelo A. Factura 8050.
b) 15 de febrero: 200 mesas modelo A. Factura 8051.
c) 26 de febrero: 400 mesas modelo A. Factura 8052.

Nota: Solo se incluyen los precios de adquisición, por lo que en este ejercicio no se reflejan los precios de venta.

Control Total, S.A.
TARJETA DE ALMACÉN
MESAS MODELO A

Fórmula de asignación del costo: PRECIO PROMEDIO

Núm. 06

ARTÍCULO: Mesas modelo A					**CLAVE DEL ARTÍCULO:** EPRF41				
ALMACÉN: (Sur)				**CASILLERO núm.:** 27-29			**UNIDAD:** Pza.		
LÍMITES REALIZADOS EN		**FECHA**	**MÍNIMO**	**MÁXIMO**	**FECHA**	**MÍNIMO**		**MÁXIMO**	
FECHA	Factura núm. Remisión Orden Referencia	**UNIDADES**			**COSTOS $**		**VALORES**		
		Entrada	Salida	Existencia	Unitario	Medio	Deudor	Acreedor	Saldo
8/01	5025 C	1,000		1,000	500	500	500,000		500,000
12/01	8050 V		800	200		500		400,000	100,000
10/02	5045 C	200		400	520	510	104,000		204,000
15/02	8051 V		200	200		510		102,000	102,000
25/02	5060 C	300		500	550	534	165,000		267,000
26/02	8052 V		400	100		534		213,600	53,400
15/03	5075 C	300		400	550	546	165,000		218,400

Primeras entradas primeras salidas (PEPS)

Según la NIF C-4, Primeras entradas, primeras salidas (PEPS), el cálculo de este método se basa en la suposición de que los primeros costos (precio de compra) registrados son los primeros en salir, así al finalizar cada ejercicio las existencias quedan registradas a los últimos precios de adquisición, en tanto en la cuenta de resultados los costos de venta corresponden al inventario inicial y las primeras compras del ejercicio.

Características y repercusiones

En PEPS un producto en inventario queda registrado al último precio de mercado, por lo que el costo de ventas quedará registrado a un valor inferior al del mercado.

La resultante de PEPS refleja la primera erogación de adquisición para producción o distribución y proporciona un indicador del precio del producto en el mercado, en un periodo predeterminado y concluido.

En consecuencia, el costo de la mercancía actual no necesariamente coincide con el valor de mercado, ya que este es inferior y permite determinar las variaciones de márgenes de utilidad del producto al momento de su venta.

Auxiliar para su control

Como se ha señalado en párrafos anteriores, un auxiliar es un documento o papel de trabajo que desglosa en sus elementos una operación.

Registro contable

Considere los mismos datos de la entidad Control Total, S.A., de compra y venta de mesas modelo A del ejemplo de precios promedio; para el caso de PEPS la tarjeta de almacén quedaría de la siguiente forma:

Control Total, S.A.
TARJETA DE ALMACÉN
MESAS MODELO A

Fórmula de asignación del costo: PEPS

Núm. 07

ARTÍCULO: Mesas modelo A				**CLAVE DEL ARTÍCULO:** EPRF41					
ALMACÉN: (Sur)		**CASILLERO núm.:** 27-29			**UNIDAD:** Pza.				
LÍMITES		**FECHA**	**MÍNIMO**	**MÁXIMO**	**FECHA**	**MÍNIMO**	**MÁXIMO**		
REALIZADOS EN									
FECHA	Factura núm. Remisión Orden Referencia	**UNIDADES**			**COSTOS $**		**VALORES**		
		Entrada	Salida	Existencia	Unitario	Medio	Deudor	Acreedor	Saldo
8/01	5025 C	1,000		1,000	500		500,000		500,000
12/01	8050 V		800	200	500			400,000	100,000
10/02	5045 C	200		400	520		104,000		204,000
15/02	8051 V		200	200	500			100,000	104,000
25/02	5060 C	300		500	550		165,000		269,000
26/02	8052 V		200	300	520			104,000	165,000
26/02	8052 V		200	100	550			110,000	55,000
15/03	5075 C	300		400	550		165,000		220,000

Comentarios del registro en el auxiliar.

- Para la primera venta (12 de enero) se aplica la salida de mercancía al costo de la primera compra, es decir 800 unidades a $500 c/u.
- Para la segunda venta (15 de febrero) se agotarán las 200 unidades de la primera compra a $500

Con el siguiente diagrama te mostraremos el movimiento de estos costos.

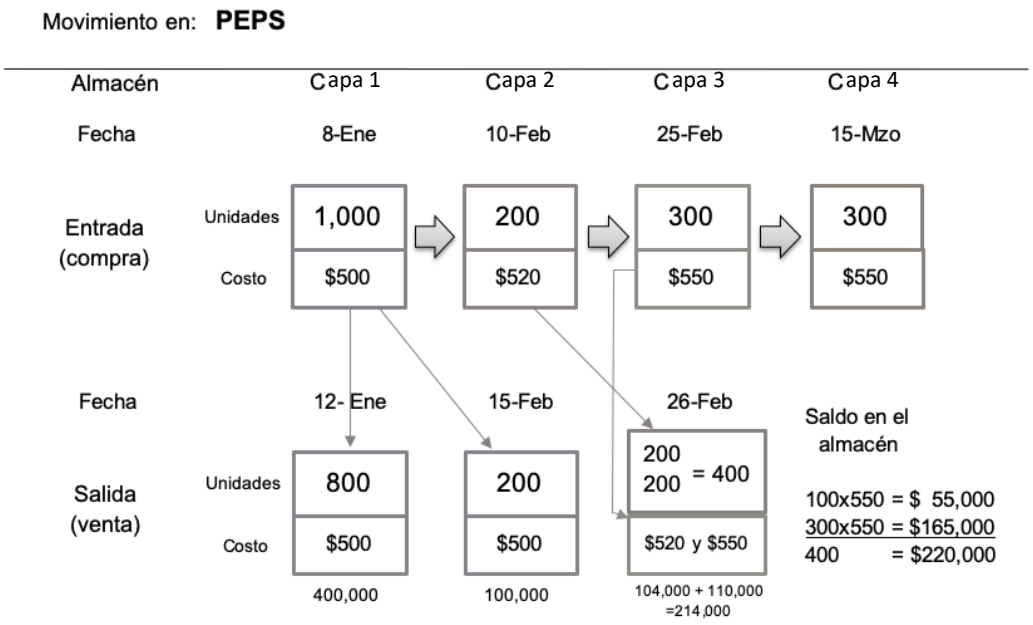


Figura 3.28. Movimiento de costos en PEPS.

- En la venta del 26 de febrero la situación se vuelve más compleja ya que deben considerarse dos compras o capas de inventario: 200 adquiridas el 10 de febrero a $520 c/u y 200 de la compra del 25 del mismo mes a $550 c/u. Con el propósito de identificar claramente que ahí se afectan dos capas del inventario, en la tarjeta aparecen las cantidades que corresponden a cada capa. Lo correcto es usar un renglón para cada capa, señalando en el primero el costo unitario de $520 y en el segundo el de $550.

Postulado básico Devengación Contable (NIF A-1, cap. 25).

Los efectos derivados de las transacciones que lleva a cabo una entidad económica con otras entidades, de las **transformaciones internas** y de **otros eventos**, que le han afectado económicamente, deben reconocerse contablemente en su **totalidad**, en el momento en el que ocurren, independientemente de la fecha en que se consideren realizados para fines contables.

Últimas entradas, primeras salidas (UEPS)

El mecanismo de este procedimiento es inverso al anterior PEPS. En consecuencia, los últimos costos (precio de compra) registrados en el control del almacén, serán los primeros en salir para su venta y al finalizar el ejercicio las existencias quedarán registradas a los precios más antiguos, en tanto en la cuenta de resultados quedará valuada al precio actualizado.

Características y repercusiones

En UEPS un producto en inventario queda registrado al precio de la primera compra y el costo de venta a un precio mayor. Con base en este procedimiento se evita sobrevaluar el almacén, sobre todo en un entorno económico inflacionario.

Actualmente, la NIF C-4 no reconoce esta fórmula de asignación del costo, sin embargo, en el párrafo 85 (transitorio) puntualiza que para efectos internos de la entidad económica sí está permitido incluirlo en los sistemas contables.

Auxiliar para su control

A continuación, se presenta el auxiliar de almacén para visualizar el movimiento de costos en este procedimiento. Con base en nuestro ejemplo de la entidad Control Total S.A.

Control Total, S.A.

TARJETA DE ALMACÉN
MESAS MODELO A

Fórmula de asignación del costo: UEPS

Núm. 08

ARTÍCULO: Mesas modelo A				**CLAVE DEL ARTÍCULO:** EPRF41					
ALMACÉN: (Sur)		**CASILLERO núm.** 27-29			**UNIDAD:** Pza.				
LÍMITES		**FECHA**	**MÍNIMO**	**MÁXIMO**	**FECHA**	**MÍNIMO**	**MÁXIMO**		
REALIZADOS EN									
FECHA	Factura núm. Remisión Orden Referencia	**UNIDADES**			**COSTOS $**		**VALORES**		
		Entrada	Salida	Existencia	Unitario	Medio	Deudor	Acreedor	Saldo
08/01	5025 C	1,000		1,000	500		500,000		500,000
12/01	8050 V		800	200	500			400,000	100,000
10/02	5045 C	200		400	520		104,000		204,000
15/02	8051 V		200	200	520			104,000	100,000
25/02	5060 C	300		500	550		165,000		265,000
26/02	8052 V		300	200	550			165,000	100,000
26/02	8052 V		100	100	500			50,000	50,000
15/03	5075 C	300		400	550		165,000		215,000

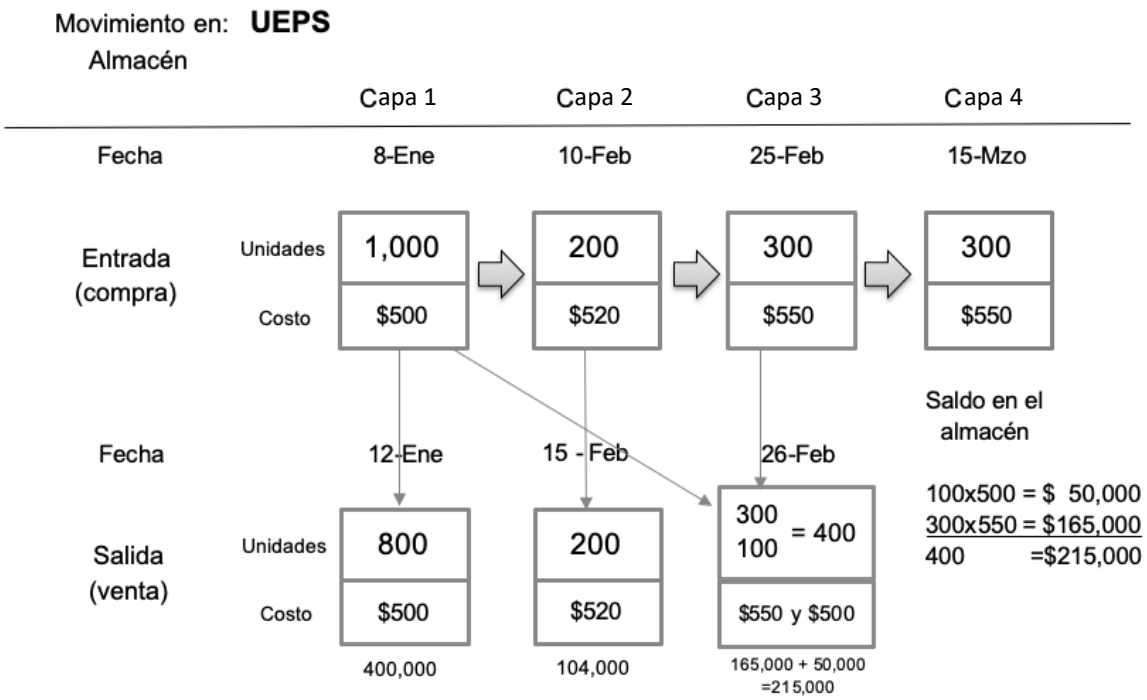


Figura 3.29. Movimiento de costos en UEPS.

Comentarios del registro

- En la **primera** venta del 12 de enero, solo tenemos registro del lote 1 o capa 1 por lo que las 800 unidades tienen costo de $500 c/u.
- En la **segunda** venta del 10 de febrero, existen activos dos lotes y con base en nuestro ejercicio serán las últimas compras, las primeras en salir para su venta, por lo que el costo que se aplica es 200 unidades a $520 c/u que corresponden a la segunda capa y se agota o queda vacía.
- Para el 26 de febrero, se realiza la **tercera** venta, se tiene el lote 1 y 3 activos, por lo que primero aplicaremos el costo del lote 3 por 300 unidades a $550 c/u y las 100 unidades restantes del lote 1 a $500 c/u.

3.7.3. Postulados básicos: Dualidad económica y consistencia (NIF A-1, cap. 28 y 29)

En los siguientes cuadros se aprecian los postulados básicos que rigen este sistema de control.

Postulado Consistencia (NIF A-1, cap. 29)

"Ante la existencia de operaciones similares en una entidad debe corresponder un mismo tratamiento contable, el cual debe permanecer a través del tiempo en tanto no cambie la esencia económica de las operaciones" (CINIF, 2023).

Postulado de dualidad económica

"La estructura financiera de una entidad económica está constituida por los recursos de los que dispone para la consecución de sus fines y por las fuentes para obtener dichos recursos, ya sean propias o ajenas" (CINIF, 2021).

3.7.4. Juicio profesional (NIF A-1)

A continuación se expresa en resumen el significado del postulado juicio profesional según la norma.

El juicio profesional se refiere al empleo de los conocimientos técnicos y experiencia necesarios para seleccionar posibles cursos de acción en la aplicación de las NIF, dentro del contexto de la sustancia económica de la operación a ser reconocida.

El juicio profesional debe ejercerse con un criterio o enfoque prudencial, el cual consiste en seleccionar la opción más conservadora, procurando en todo momento que la decisión se tome sobre bases equitativas para los usuarios de la información financiera (CINIF, 2021).

El juicio profesional se emplea comúnmente para:

- La elaboración de estimaciones y provisiones contables que sean confiables.
- La determinación de grados de incertidumbre respecto a la eventual concurrencia de sucesos futuros.
- La selección de tratamientos contables.
- La elección de normas contables supletorias a las NIF, cuando sea procedente.
- El establecimientos de tratamientos contables particulares.
- Lograr el equilibrio entre las características cualitativas de la información financiera.

Figura 3.30. Casos de aplicación del juicio profesional, NIF A-1 cap. 18, Fuente: (CINIF, 2023).

Elaboración de estimaciones y provisiones contables que sean confiables

La actividad económica involucra, en algunos casos, un ambiente de incertidumbre, lo que obliga a hacer diferentes supuestos para la interpretación y cuantificación de los hechos económicos futuros a fin de preservar la continuidad de la entidad económica. Derivado de lo anterior, el uso de estimaciones y provisiones contables es una parte esencial del proceso de elaboración de la información financiera. Su determinación requiere del empleo del juicio profesional, el cual busca prever y estimar hechos probables a la luz de las circunstancias actuales, pero desconocidos en cuanto a su importe, su fecha de realización o destinatario, reconociéndolos adecuadamente a pesar de las posibles incertidumbres inherentes al hecho en cuestión.

Las estimaciones y provisiones contables deben basarse en la información disponible que tenga la entidad en ese momento y deben ser revisadas si cambian las circunstancias en las que se basó su determinación. Deben ser confiables y basarse en circunstancias actuales y relacionadas con eventos que ocurrirán en el futuro.

El ejercicio del criterio prudencial en la elaboración de estimaciones y provisiones contables implica la inclusión de un grado suficiente de precaución, de manera tal, que se evite la sobrevaluación o subvaluación de activos y pasivos porque de lo contrario la información financiera pierde su utilidad. (CINIF, 2023, NIF A-1 cap. 18.4)

Determinación de grados de incertidumbre respecto a la eventual ocurrencia de sucesos futuros

El reconocimiento contable se encuentra sujeto a distintos grados de incertidumbre, respecto a la eventual ocurrencia de sucesos en el futuro. La determinación de dichos grados de incertidumbre debe hacerse a partir de la evidencia disponible, como sigue:

- Probable: existe certeza de que el suceso futuro ocurrirá con base en información, pruebas, evidencias o datos disponibles.
- Posible: el suceso futuro puede ocurrir; por consiguiente, la ocurrencia del evento es más que remota y menos que probable.
- Remota: no existen indicios o evidencias suficientes que permitan afirmar que ocurrirá el suceso futuro. (CINIF, 2023, NIF A-1 cap. 18.7)

Selección entre alternativas permitidas

Cuando alguna NIF particular establezca fórmulas de asignación del costo, presentación o revelación, el juicio profesional debe emplearse para elegir la alternativa más apropiada para elaborar la información contenida en los estados financieros.

RESUMEN DE LA UNIDAD

Se han estudiado la importancia y las características de la información financiera para las bases de toma de decisiones en el ejercicio profesional como licenciado en Administración, también hemos señalado que la manifestación más importante de esta información la constituyen los estados financieros.

Sin embargo, después de todo este análisis, la pregunta obligada es ¿cómo se genera la información financiera? Y la respuesta está en la contabilidad.

Como ya se sabe, la contabilidad es una técnica que produce información financiera en términos monetarios. Para tal efecto emplea conceptos llamados cuentas, en las cuales se registran las transacciones de una entidad y los eventos que la afectan.

El registro de las mencionadas transacciones se lleva a cabo con base en la ley de causalidad, esto es que a cada causa le corresponde un efecto, de tal suerte que la cuenta se constituye de dos lados: debe y haber. La causalidad es conocida como Partida Doble.

Hemos comentado que todas las cantidades registradas en el lado del debe (lado izquierdo de la cuenta) son conocidas como cargos y todas las cantidades registradas en el lado del haber (lado derecho), son llamadas abonos. La suma de todos los cargos se conoce como total de movimientos deudores y la suma de todos los abonos es conocida como total de movimientos acreedores. Al final de un periodo, se determina la diferencia entre los movimientos deudor y acreedor de cada cuenta, a fin de obtener el saldo final.

El saldo puede adoptar tres modalidades: saldo deudor, cuando el movimiento deudor supera al acreedor; saldo acreedor, cuando el movimiento acreedor es mayor que el deudor o puede suceder que haya igualdad entre movimiento deudor y acreedor, en cuyo caso se dice que la cuenta está saldada.

Se estudiaron dos tipos de cuentas: las de balance (activo, pasivo y capital contable) y las de resultados (ingresos y costos y gastos). Asimismo, el registro de las transacciones con base en la partida doble origina dos conceptos básicos: las fuentes y los recursos de una entidad con base en el postulado de dualidad económica.

Las inversiones de recursos corresponden a incrementos en el activo o en costos y gastos, así como las disminuciones en el pasivo y en el capital contable, lo cual origina cargos.

Las fuentes u orígenes de recursos son todos los incrementos en el pasivo, el capital contable y los ingresos, así como las reducciones en el activo.

El registro contable, con base en la partida doble y las fuentes e inversiones de recursos, se lleva a cabo en los registros contables exigidos por el Código de Comercio, la Ley General de Sociedades Mercantiles y el Código Fiscal de la Federación. Estos registros son:

Libro Diario	Libro Mayor
Es el libro de primera anotación en la que ocurre el registro de manera cronológica.	Es el libro en que se clasifican todas las cuentas contables de una entidad para registrar los aumentos y disminuciones.

Registros contables exigidos por Ley.

Las cuentas utilizadas se encuentran clasificadas en un listado denominado catálogo de cuentas y la descripción y uso de estas en la guía contabilizadora.

Por otra parte, se retomó el registro de uno de los bienes indispensables para el logro de los objetivos de las empresas comerciales e industriales: los inventarios. Estos son los bienes que produce o compra, una entidad para su venta. El control contable puede ocurrir en tres sistemas:

1. Global
2. Analítico o pormenorizado
3. Inventarios perpetuos

Sistemas de control de inventarios.

Esos tres sistemas tienen diferencias específicas para su control, así como cuentas exprofeso para su presentación en los estados financieros.

El sistema global implica el uso de una sola cuenta en la que se registran, sin distinción, los valores de costo y de ventas, esta cuenta se conoce como mercancías generales y no tiene significado exacto por combinar los distintos valores de compra y venta de mercancía. Por esa razón es de uso y aplicación específica.

Por el contrario, el sistema analítico o pormenorizado desglosa cada movimiento de mercancías en cuentas específicas de tal suerte que se abren cuentas para las compras y otras cuentas para las ventas, asimismo emplea las cuentas de inventario inicial y final, así como cuentas complementarias: devoluciones, rebajas y descuentos.

Debido a que cada movimiento del almacén está separado en cuentas es necesario que, al final de un periodo, se vayan cancelando las cuentas entre sí a fin de conocer el valor de las existencias, el costo de ventas, las ventas netas y la utilidad bruta. La presentación de estas cuentas y sus fórmulas de cancelación se realizan en el estado de resultados analítico. Asimismo, resulta conveniente mencionar que en este sistema es indispensable el recuento físico de mercancías para validar el importe del inventario final.

Por último, pero no por eso menos importante, se revisó el sistema de inventarios perpetuos, el cual se caracteriza por tener el control contable de los costos en la cuenta de almacén, el costo de las mercancías vendidas en la cuenta de costo de ventas y obtener en automático las ventas netas. Así, con el empleo de esas tres cuentas se puede

conocer en cualquier momento el valor del inventario final, el costo de ventas y las ventas netas. Este es un sistema muy empleado por las empresas, justamente por los motivos señalados y porque se pueden emplear auxiliares de mayor en lo que se puedan obtener valores de costo representativos.

Los procedimientos empleados para determinar el costo unitario de las mercancías se realizan con base en las siguientes fórmulas de asignación del costo:

- Primeras entradas, primeras salidas
- Últimas entradas, primeras salidas (uso interno)
- Precios promedio

Fórmulas de asignación del costo.

En primeras entradas, primeras salidas se valúan las salidas del almacén al precio de la primera mercancía que ingresó al mismo. En últimas entradas, primeras salidas el valor de las primeras salidas es el mismo de las últimas entradas al almacén. Y en precios promedio, tal y como se estudió, se obtiene un promedio de los costos de las existencias del almacén.

Ahora ya se pueden analizar los datos consignados en los estados financieros, a través del empleo de las técnicas de análisis financiero.

ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE

Unidad 3, actividad inicial. ***Adjuntar archivo.*** A partir del estudio del contenido de la unidad, elabora un mapa conceptual u organizador gráfico sobre los temas vistos. Dentro del documento podrás encontrar recomendaciones de software para su elaboración.

1. **Unidad 3, actividad 1.** ***Adjuntar archivo.*** Consigue una guía contabilizadora de una entidad comercial. Elabora un catálogo que incluya las cuentas más representativas de una entidad comercial y acompáñala de su guía contabilizadora.
2. **Unidad 3, actividad 2.** ***Adjuntar archivo.*** De las siguientes cuentas, menciona los conceptos y/o lo que significan, su naturaleza, a qué estado financiero pertenecen y la clasificación dentro de este: activo circulante, no circulante, pasivo a corto plazo, largo plazo, capital contribuido y ganado.

   Aquí hay un ejemplo de cómo se debe de realizar:

CUENTA	CONCEPTO	CLASIFICACIÓN		
		POR SU NATURALEZA	POR SU ESTADO FINANCIERO	DENTRO DEL ESTADO FINANCIERO
Gastos de administración	Erogaciones relacionadas con la operación corporativa (administrativa) de una entidad	Deudora	Estado de Resultado Integral	Rubro: Gastos generales

Estas son las cuentas que se deben analizar:

CUENTA	CONCEPTO	CLASIFICACIÓN		
		POR SU NATURALEZA	POR SU ESTADO FINANCIERO	DENTRO DEL ESTADO FINANCIERO
1.	Deudores			
2.	Acreedores			
3.	Pagos anticipados			
4.	Clientes			
5.	Gastos de instalación			
6.	Documentos por pagar			
7.	Productos financieros			
8.	Fondo fijo de caja			
9.	Estimación de cuentas incobrables			
10.	Gastos sobre compras			
11.	Impuestos por pagar			
12.	Préstamo hipotecario			
13.	Reserva para pensiones			

14.	Anticipo a proveedores			
15.	Rentas cobradas por anticipado			
16.	Accionistas			
17.	Devoluciones sobre ventas			
18.	Rebajas sobre compras			
19.	Capital social			
20.	Compras			
21.	Gastos de operación			
22.	Crédito mercantil			
23.	Amortización de gastos de organización			
24.	Utilidad del ejercicio			
25.	PTU por pagar			
26.	Depósito en garantía			
27.	Reserva legal			
28.	Anticipo de clientes			
29.	Acciones y valores			
30.	Otros gastos			
31.	Almacén			
32.	Ventas			
33.	Depreciación acumulada de equipo de oficina			
34.	Equipo de transporte			
35.	Otros productos			
36.	Patentes y marcas			
37.	Cobros anticipados			
38.	Gastos de venta			
39.	Proveedores			
40.	Edificio			
41.	Pérdida del ejercicio			
42.	Costo de ventas			

3. **Unidad 3, actividad 3.** ***Adjuntar archivo.*** Presenta en esquemas de mayor las siguientes cuentas en función de su saldo.

Caja	14,000
Edificio	375,000
Gastos de instalación	13,000
Ventas	235,000
Almacén	22,000
Deudores	8,000
Cobros anticipados	12,000
Depósitos en garantía	1,000
Proveedores	34,000
Anticipo de clientes	3,000
Gastos de operación	83,000
Otros gastos	2,000
Gastos de administración	11,000

Equipo de oficina	63,000
Pagos anticipados	26,000
Acciones y valores	9,000
Productos financieros	1,500
Documentos por pagar	75,000
Impuestos por pagar	3,000
Crédito mercantil	36,000
Costo de ventas	118,000
Equipo de transporte	76,000
Gastos financieros	4,500
Otros productos	5,000
Clientes	31,000
Patentes y marcas	17,000
Acreedor hipotecario	196,000
Documentos por cobrar	47,000
Capital Social	400,000
Bancos	27,000
Acreedores	19,000

Con los datos de la actividad anterior, clasifica las cuentas y elabora los estados financieros:

- Estado de resultado integral.
- Estado de situación financiera.

4. **Unidad 3, actividad 4.** ***Adjuntar archivo.*** Presenta en esquemas de mayor las siguientes cuentas en función de su saldo.

Bancos	29,000
Gastos de organización	14,000
Gastos financieros	6,000
Edificio	350,000
Proveedores	32,000
Costo de ventas	134,000
Equipo de oficina	57,000
Gastos de venta	74,000
Capital Social	100,000
Deudores	11,000
Acreedores	68,000
Pagos anticipados	28,000
Clientes	34,000
Gastos de instalación	12,000
Documentos por pagar	176,000
Productos financieros	10,000
Acciones y valores	8,000

Otros gastos	7,000
Almacén	19,000
Ventas	205,000
Equipo de transporte	91,000
Otros productos	2,000
Cobros anticipados	1,000
Depósitos en garantía	4,000
Acreedor hipotecario	316,000
Préstamos bancarios	2,000
Caja	23,000
Impuestos por pagar	5,000
Documentos por cobrar	16,000

Con los datos de la actividad anterior, clasifica las cuentas y elabora los estados financieros.

- Estado de resultado integral.
- Estado de situación financiera.

5. **Unidad 3, actividad 5**. ***Adjuntar archivo.*** Presenta en esquemas de mayor las siguientes cuentas en función de su saldo.

Acciones y valores	4,000
Acreedor hipotecario	56,000
Acreedores	24,000
Inventario final	22,000
Anticipos a proveedores	22,000
Anticipos de clientes	22,000
Bancos	12,000
Caja	14,000
Capital social	3,000
Clientes	83,000
Cobros anticipados	2,000
Compras	11,000
Crédito mercantil	26,000
Depósitos en garantía	9,000
Deudores	8,000
Devoluciones sobre compras	8,000
Devoluciones sobre ventas	8,000
Documentos por cobrar	36,000
Documentos por pagar	118,000
Edificio	900,000
Equipo de oficina	4,500
Equipo de transporte	5,000
Gastos de instalación	13,000

Gastos generales	17,000
Gastos de organización	196,000
Gastos financieros	47,000
Gastos sobre compras	400,000
Impuestos por pagar	27,000
Inventario inicial	19,000
Maquinaria	18,000
Otros gastos	5,000
Otros productos	7,000
Pagos anticipados	13,000
Pasivo estimado	58,000
Patentes y marcas	14,000
Productos financieros	9,000
Proveedores	14,000
Rebajas sobre compras	500
Rebajas sobre ventas	800
Pérdida de ejercicios anteriores	19,000
Terreno	375,000
Ventas	235,000

Con los datos de la actividad anterior, clasifica las cuentas y elabora los estados financieros.

6. **Unidad 3, actividad 6.** ***Adjuntar archivo.*** Con base en las cuentas de balance y de resultados que ya conoces, procede al registro en diario de las siguientes operaciones de acuerdo con el ejemplo presentado (no consideres el IVA).

LIBRO DIARIO					
Fecha	Folio mayor	Concepto	PARCIAL	DEBE	HABER
_____		------- 1 --------			
		Bancos		100,000	
		Capital			100,000
		Depósito de aportación de socios			
_____		-------- 2 ----------			
		Compra de mercancías según factura 020, por $30,000 de contado			
_____		--------- 3 ---------			
		Compra de mercancías según Factura 072, por $30,000 a crédito			
_____		--------- 4 ----------			
		Pago de papelería y útiles de oficina por $5,000			
_____		---------- 5 ---------			

		Ventas de contado por $50,000, según factura 450			
_____		--------- 5A ---------			
		Registro del costo de la venta realiza-da con importe de $15,000			
_____		-------- 6 ---------- ---Ventas a crédito por $90,000, según factura 485			
_____		-------- 6A ---------			
		Registro del costo de la venta realiza-da con importe de $30,000			

7. Unidad 3, actividad 7. ***Adjuntar archivo.*** Se constituye la empresa Costos y Precios, S.A. de C.V., el 1 de julio de 20XX; su giro es la compra y venta de artículos de plastipiel. El primer socio aporta $20,000.00 en efectivo, que son depositados en el banco Banca T, el segundo aporta mobiliario y equipo de oficina facturado a nombre de la entidad por $23,200.00 (este importe incluye IVA 16%), y el tercer socio aporta la siguiente mercancía:

Artículo	Unidades	Valor unitario ($)	Total	IVA 16%
Artículo 1	20	10	200	**32**
Artículo 2	30	20	600	**96**
Artículo 3	25	50	1,250	**200**
Total			**2,050**	**328**

Se llevan a cabo las siguientes transacciones:

a) El 8 de julio se compra mercancía a crédito a Plásticos, S.A., como sigue:

Artículo 1	30 unidades, a $11 c/u + IVA 16%
Artículo 2	40 unidades, a $22 c/u + IVA 16%
Artículo 3	20 unidades, a $60 c/u + IVA 16%

b) El 10 de julio se vende en efectivo mercancías a Papelera, S.A.

Artículo 1	40 unidades, a $25 c/u +IVA 16%
Artículo 2	60 unidades, a $50 c/u +IVA 16%
Artículo 3	30 unidades, a $120 c/u + IVA 16%

c) El 12 de julio entregamos a Vinipiel, S.A., cheque por $3,000 como anticipo para la próxima compra de mercancías.
d) El 15 de julio se compra mercancía a nuestro proveedor Vinipiel, S.A., de acuerdo con lo siguiente:

Artículo 1	30 unidades, a $15 c/u + IVA 16%
Artículo 2	35 unidades, a $25 c/u+ IVA 16%
Artículo 3	20 unidades, a $65 c/u+ IVA 16%

La diferencia, tomando en cuenta el anticipo de $3,000, se paga en efectivo.

e) Recibimos de Luna, S.A., un anticipo de $3,000 para su próxima compra.
f) Vendemos mercancía a Luna, S.A., el 24 de julio:

Artículo 1	35 unidades, a $30 c/u, + IVA 16%
Artículo 2	40 unidades, a $60 c/u + IVA 16%
Artículo 3	30 unidades, a $130 c/u + IVA 16%

Se aplica el anticipo y el resto lo cubre en efectivo.

g) El 30 de julio se paga la nómina del mes, que asciende a $8,000; el 50% se destina al área de ventas y el 50% a administración. Se retiene el Impuesto Sobre la Renta por $1,000, de estos a cada departamento corresponde el 50%.

Se pide:

- Registrar las operaciones en asientos de diario y esquemas de mayor del mes de julio del año 20XX utilizando el método de control de operaciones de inventarios perpetuos.
- Elaborar los auxiliares de almacén.
- Utilizar la fórmula de asignación del costo (antes método) Últimas entradas primeras salidas (UEPS).
- Integrar la balanza de comprobación al 31 de julio de 20XX.
- Preparar el estado de resultado integral y el balance general al 31 de julio de 20XX.

8. **Unidad 3, actividad 8.** ***Adjuntar archivo.*** La Buena Vida S.A. de C.V. es una empresa de nueva creación que se dedica a la compra y venta de lámparas artesanales. Al constituirse, los dos accionistas aportaron $1,880,000 distribuidos en diferentes partidas de activo como se presentan en la siguiente balanza inicial al 1 de enero de 20XX.

La Buena Vida, S.A. de C.V. Balanza de Comprobación inicial al 1 de enero de 20XX		
Cifras en pesos M.N.		
CONCEPTO	DEBE	HABER
Bancos (HSBC)	600,000	
Almacén (mercancías)	500,000	
IVA acreditable	80,000	
Edificios	400,000	
Mobiliario y equipo	300,000	
Capital social		1,880,000
SUMAS IGUALES	1,880,000	1,880,000

Durante el mes de enero de 20XX se llevan a cabo las siguientes transacciones:

1. En el inventario de mercancías hay 125 lámparas artesanales; el costo de cada una es de $4,000 más IVA.
2. Se compran 50 lámparas artesanales a Luminosas, S.A. de C.V., a $4,000 c/u más IVA. Se paga el 60% con un cheque y se obtiene un crédito por el resto. El número de factura es el 4512-A
3. Se paga por concepto de fletes $8,000 más IVA por la compra de la mercancía del punto anterior.
4. Compramos 10 lámparas artesanales a Lámparas S-L, S.A. de C.V., a $4,250 c/u más IVA. Se firman pagarés por esta transacción. No. de pedido 214156
5. Se venden 30 lámparas a Gigante, S.A. de C.V., a $7,000 c/u más IVA. En esta operación nos pagan el 20% en efectivo y el resto se garantiza con la firma de letras de cambio.
6. Se devuelve a Luminosas, S.A. de C.V., cinco unidades por no reunir todas las características solicitadas. Nos regresan el importe de la devolución en efectivo.
7. Gigante, S.A. de C.V., liquida un documento con valor nominal de $174,000 antes de su vencimiento, por lo que se le concede un descuento de $15,000 por pronto pago. El neto recibido se deposita en el banco.
8. Se notifica a Lámparas S-L, S.A. de C.V., que cinco lámparas se encuentran averiadas. Con el propósito de que no se le devuelva la mercancía, esta concede una rebaja de $1,000
9. Gigante, S.A. de C.V., devuelve 10 unidades. El pago se efectúa con un documento a su cargo.
10. Se vende a Lu-ner, S.A., 10 lámparas a $7,500 c/u más IVA. La transacción se paga en efectivo.
11. Por la venta anterior se concede una rebaja del 10%.
12. Se compra a Lámparas S-L, S.A. de C.V., 20 lámparas a $5,000 c/u más IVA. Se paga el 50% en efectivo y el resto a crédito.
13. Por el traslado de la mercancía del punto anterior se erogan gastos por $20,000 más IVA.
14. Con relación a la última compra nos otorgan rebajas del 5%.

Se requiere realizar lo siguiente:

a) Registrar operaciones en asientos de diario y esquemas de mayor utilizando el método de control de mercancías inventarios perpetuos.
b) Integrar auxiliares de las siguientes cuentas: bancos, clientes, almacén.
c) Aplicar la fórmula de asignación del costo (antes métodos).
   - Actividad A (PEPS) Primeras entradas, primeras salidas.
   - Actividad B (UEPS) Últimas entradas, primeras salidas.
   - Actividad C (PP) Precios promedio.
d) Elaborar balanza de comprobación y estados financieros.
e) A partir de los registros de las actividades A, B y C, verifica cuál fue la utilidad bruta y emite una opinión relacionada con la fórmula de asignación de costo que más favorece a la entidad y las causas que lo motivan.

PEPS $_____

UEPS $_____

PP $_____

9. **Unidad 3, actividad complementaria 1.** ***Adjuntar archivo.*** A partir del estudio de la unidad, realiza la actividad que tu asesor te indicará en el foro de la asignatura.

10. **Unidad 3, actividad complementaria 2.** ***Adjuntar archivo.*** A partir del estudio de la unidad, realiza la actividad que tu asesor te indicará en el foro de la asignatura.

11. **Unidad 3, actividad complementaria 3.** ***Adjuntar archivo.*** A partir del estudio de la unidad, realiza la actividad que tu asesor te indicará en el foro de la asignatura.

ACTIVIDAD INTEGRADORA

Adjuntar archivo.

En esta unidad aprendiste la relación de la partida doble y la cuenta en el proceso del registro de transacciones financieras. A partir de los conocimientos adquiridos desarrolla la actividad integradora:

Con los siguientes datos registra las transacciones financieras de La Comercial, S.A. de C.V.

a) Se constituye la empresa La Comercial, S. A. de C. V., el 18 de septiembre de 20XX; su giro es la compra y venta de artículos de cómputo.

Las aportaciones de los socios son:

Socio A:	Efectivo	2,500,000	
Socio B	Edificio	780,000	
Socio C	Equipo Transporte	200,000	
Socio D	PC HP	20 unidades	10,000 c/u
	Reguladores	30 unidades	4,000 c/u
	Lectores ópticos	25 unidades	8,000 c/u

b) Por el trámite del acta constitutiva se pagan con cheque los honorarios del notario por la cantidad de $10,000 más IVA.

c) Se contrata un seguro para resguardar al almacén contra siniestro por la cantidad de $12,000 anuales más IVA; se paga en efectivo.

d) Se requieren instalaciones y mejoras al bien inmueble para su mejor funcionamiento; para tal efecto se paga la cantidad de $30,000 más IVA.

e) Se compra la siguiente mercancía a crédito a HP del Sur.

PC HP,	30 unidades a	$11,000 c/u más IVA
Reguladores,	40 unidades a	$ 4,500 c/u más IVA
Lectores ópticos,	20 unidades a	$ 8,500 c/u más IVA

El proveedor de la compra anterior ofrece una rebaja del 5% si se paga al contado.

Se decide aceptar la promoción del proveedor y se paga con cheque.

f) Se vende mercancía a La Tablita S.A. de C.V. como sigue:
A crédito, 50%, la diferencia se garantiza con una letra de cambio.

PC HP	40 unidades, a $25,000 c/u más IVA
Reguladores	60 unidades, a $8,500 c/u más IVA
Lectores ópticos	30 unidades, a $12,000 c/u más IVA

g) Se entrega al proveedor HP del Norte un cheque por $50,000 como anticipo para la próxima compra de mercancía.
h) Se compra la siguiente mercancía a HP del Norte:

PC HP	30 unidades, a $12,000 c/u más IVA
Reguladores	35 unidades, a $5,500 c/u más IVA
Lectores ópticos	20 unidades, a $8,700 c/u más IVA

La diferencia, tomando en cuenta el anticipo de $50,000, se paga en efectivo.

i) La Tablita, S.A. de C.V., nos devuelve cinco unidades PC HP y cinco lectores ópticos por estar en malas condiciones.
j) Eficiencia, S.A. de C.V., entrega $30,000 como anticipo para su próxima compra.
k) Se vende al contado la siguiente mercancía a Eficiencia, S.A. de C.V.:

PC HP	35 unidades, a $26,000 c/u más IVA
Reguladores	40 unidades, a $ 6,000 c/u más IVA
Lectores ópticos	30 unidades, a $12,500 c/u más IVA

(Tomar en cuenta el anticipo que entregó el cliente en la operación previa).

l) El consejo de administración autoriza se integre un nuevo socio, “E”, cuya aportación es mobiliario y equipo de oficina por $100,000 más IVA.
m) Se paga con cheque renta del local comercial por la cantidad de $10,000 más IVA.
n) Se pagan sueldos y comisiones como sigue:

Secretaria	$1,500
Vendedor	$5,000
Auxiliar contable	$2,000

La comisión al vendedor es del 2% sobre las ventas al contado (sin incluir IVA).

I. Se te pide:

- Registrar las operaciones en asientos de diario y esquemas de mayor por la fórmula de asignación del costo para el control de las mercancías, utiliza la papelería necesaria.
- Elaborar auxiliares de bancos, clientes, proveedores y almacén.
- Aplicar la fórmula de asignación del costo primeras entradas primeras salidas (PEPS).
- Determina la balanza de comprobación.
- Elabora el estado de resultado integral y balance general.

II. Se te pide:

- Registra las operaciones en asientos de diario y esquemas de mayor; aplicando la fórmula de asignación del costo últimas entradas primeras salidas (UEPS), utiliza la papelería necesaria.
- Auxiliares de bancos, clientes, proveedores y almacén.
- Determina la balanza de comprobación.
- Elabora el Estado de Resultado Integral y el Balance General.

III. Se te pide:

- Registra las operaciones en asientos de diario y esquemas de mayor aplicando la fórmula de asignación del costo precios promedios (PP), utiliza la papelería necesaria.
- Emplea auxiliares de bancos, clientes, proveedores y almacén.
- Determina la balanza de comprobación.
- Elabora el estado de resultado integral y el balance general.

CUESTIONARIO DE REFORZAMIENTO

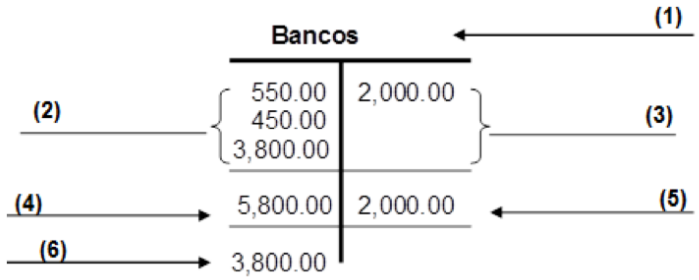
Responde las siguientes preguntas.

Adjuntar archivo.

1. ¿Qué debe entenderse por cuenta y cómo se representa gráficamente?
2. ¿Qué es un saldo y cuál es su naturaleza?
3. ¿Cómo se clasifican las cuentas y en qué consiste cada grupo?
4. ¿Cómo se subdividen los grupos?
5. ¿Cuáles son las cuentas más comunes que se utilizan en la contabilidad de una empresa comercial?
6. ¿En qué se diferencian una cuenta y una subcuenta?
7. ¿Cómo se modifican las partidas de la situación financiera y en qué proporción?
8. ¿Cuándo debe cargarse y cuándo debe abonarse una cuenta de activo, una de pasivo y una de capital?
9. ¿Cuándo se cargan y abonan las cuentas de resultados acreedoras y deudoras?
10. ¿Qué naturaleza tienen las cuentas complementarias de activo?
11. ¿Cuál es el objetivo e importancia del catálogo de cuentas?
12. ¿Qué es la guía contabilizadora?
13. ¿En qué consiste la técnica de la partida doble?
14. Ejemplifica cómo se relaciona la técnica de la partida doble.
15. ¿Qué es la contabilidad financiera?
16. Explica las reglas del cargo y del abono.
17. ¿Qué es el registro contable?
18. ¿Qué es el asiento de diario?
19. ¿Cuál es la utilidad del registro de diario?
20. ¿En qué consiste el postulado de dualidad económica?
21. ¿Qué son los orígenes de los recursos?
22. ¿Cuáles son los métodos contables para el control de compraventa de mercancía?
23. ¿En qué consiste el impuesto al valor agregado?
24. ¿Cuál es el ordenamiento legal que regula el impuesto al consumo?
25. ¿Qué son los auxiliares?
26. ¿Cuáles son las características del procedimiento de inventarios perpetuos para el control de mercancía?
27. Con base en las NIF ¿cuáles son las fórmulas de asignación del costo vigentes? (antes denominados métodos de valuación).
28. ¿Cuáles son las ventajas y desventajas de las diferentes fórmulas de asignación del costo vigentes?

AUTOEVALUACIÓN

I. En el siguiente esquema de mayor, identifica los elementos de la cuenta; Arrastra dichos elementos a la ubicación correcta dentro del esquema:



CARGOS.	NOMBRE
MOVIMIENTO DEUDOR	MOVIMIENTO ACREEDOR
ABONOS	SALDO DEUDOR

II. Responde verdadero (V) o falso (F).

1. El catálogo de cuentas se clasifica en sistema decimal, sistema numérico, sistema nemotécnico, sistema alfabético y sistemas combinados.
2. La cuenta se representa esquemáticamente mediante una T.
3. El esquema de mayor o T contiene dos partes: la izquierda, llamada *haber*; y la derecha, llamada *debe*.
4. En el catálogo de cuentas es necesario considerar el tipo de empresa, sus actividades y volumen de operaciones.
5. El saldo de una cuenta resulta de la suma de movimientos tanto del debe como del haber.
6. Se dice que una cuenta esta saldada cuando la suma de los cargos es mayor a la suma de los bonos.
7. Al registrar una transacción se debe considerar que se afectarán al menos dos cuentas.
8. La técnica de la partida doble indica que las operaciones que realiza una entidad implicarán un efecto doble.
9. La ley de la causalidad es en la que se basa el registro de las transacciones en la contabilidad.
10. La venta de mercancía de contado conduce a un incremento en el capital contable de la empresa.
11. La compra de mercancías a crédito conlleva un aumento y una disminución a los activos de la entidad.
12. La venta de mercancías a crédito implica un incremento al capital contable de la empresa.

13. El registro de operaciones exige, por un lado, el reconocimiento de la causa y, por otro, su efecto.
14. El registro de las transacciones altera la igualdad o equilibrio necesario entre el activo y la suma del pasivo y el capital.
15. La acción-reacción inherente a toda transacción financiera se registra contablemente por medio de cargos y abonos considerando la partida doble.
16. Las fórmulas de asignación del costo son: analítico o pormenorizado e inventarios perpetuos.
17. El IVA grava la prestación de servicios independientes y la enajenación de bienes (venta).
18. Se entiende por traslado del IVA, el importe que resulte al saldar la cuenta de IVA al final del ejercicio.
19. Se entiende por IVA Acreditable el importe que los clientes pagan de manera anticipada cuando compran bienes o servicios.
20. El IVA trasladado corresponde a las operaciones a crédito..
21. El IVA por trasladar resulta de las operaciones de contado.
22. Los costos y gastos de una entidad deben identificarse con el ingreso cuando se realice este.
23. El método analítico o pormenorizado consiste en abrir una cuenta especial para cada uno de los conceptos que forman el movimiento de las transacciones de la compraventa de mercancías.

III. Selecciona la respuesta correcta.

1. Lista que contiene en forma ordenada el número y nombre de cada cuenta que se usa en el sistema de contabilidad:
   a) Guía contabilizadora.
   b) Catálogo de cuentas.
   c) Libro de mayor.
   d) Balanza de saldos.

2. Los rubros del balance se clasifican en:
   a) Corto y largo plazo.
   b) Activo y pasivo.
   c) Capital, pasivo y activo.
   d) Activo, pasivo y utilidades.

3. Los rubros del estado de resultado integral son:
   a) Ingresos y gastos.
   b) Utilidades y pérdidas.
   c) Ganancias y costos.
   d) Costos, gastos e ingresos.

4. La suma de registros del lado derecho en un esquema de mayor se denomina:
   a) Movimiento acreedor.
   b) Saldo acreedor.
   c) Movimiento deudor.
   d) Saldo deudor.

5. Documento que permite comprender mejor el sistema contable y determinar cómo deben registrarse las transacciones en la empresa:
   a) Catálogo de cuentas.
   b) Libro diario.
   c) Guía contabilizadora.
   d) Libro mayor.

6. El principio de causalidad indica que:
   a) Toda causa no siempre tiene un efecto.
   b) Para que haya un efecto tienen que existir varias causas.
   c) Toda causa tiene un efecto.
   d) El efecto produce la causa.

7. El postulado básico que tiene relación directa con la técnica de la partida doble:
   a) Entidad económica.
   b) Dualidad económica.
   c) Devengación contable.
   d) Asociación de costos y gastos con ingresos.

8. Las frases “Se carga por”, “se abona por” y” el saldo representa” se encuentran en:
   a) La guía contabilizadora.
   b) El catálogo de cuentas.
   c) La tarjeta de almacén.
   d) El libro diario.

9. De acuerdo con la técnica de la partida doble, si una entidad cuenta con activos por 100 y pasivos por 75, el importe de su capital contable asciende a:
   a) 175.
   b) 100.
   c) 25.
   d) 75.

10. Al registrar una compra de mercancía, una de las cuentas a afectar es:
   a) Clientes.
   b) Ventas.
   c) Almacén.
   d) Capital social.

11. Cuentas utilizadas para el registro de las operaciones en la fórmula de asignación del costo:
   a) Compras, gastos y ventas.
   b) Costo de ventas, compras e inventario.
   c) Costo de ventas y ventas.
   d) Devoluciones sobre compras y ventas.

12. Valor que queda registrado en el almacén al utilizar la fórmula de asignación del costo primeras entradas primeras salidas (PEPS):
   a) Histórico.
   b) Actual.
   c) Promedio.
   d) Ponderado.

13. IVA que causa las ventas a crédito:
   a) Trasladado.
   b) Acreditable.
   c) Por acreditar.
   d) Por trasladar.

14. IVA que causa las ventas al contado:
   a) Trasladado.
   b) Acreditable.
   c) Por acreditar.
   d) Por trasladar.

15. IVA que causa las compras al contado:
    a) Trasladado.
    b) Acreditable.
    c) Por acreditar.
    d) Por trasladar.

16. IVA que causa las compras a crédito:
    a) Trasladado.
    b) Acreditable.
    c) Por acreditar.
    d) Por trasladar.

IV. Identifica la naturaleza de las siguientes cuentas.

Naturaleza	Cuentas
a) Deudora b) Acreedora	___ 1. Gastos generales
	___ 2. Capital social
	___ 3. Deudores
	___ 4. Acreedores
	___ 5. Pagos anticipados
	___ 6. Clientes
	___ 7. Gastos de instalación
	___ 8. Documentos por pagar
	___ 9. Productos financieros
	___ 10. Acciones y valores
	___ 11. Otros gastos
	___ 12. Almacén
	___ 13. Ventas
	___ 14. Depreciación acumulada de equipo de oficina
	___ 15. Equipo de transporte
	___ 16. Otros productos

V. Relaciona las siguientes cuentas de acuerdo con el estado financiero al que pertenece.

Naturaleza	Cuentas
a) Balance general	___ 1. Bancos
	___ 2. Gastos de organización
	___ 3. Gastos financieros
b) Estado de resultado integral	___ 4. Edificio
	___ 5. Proveedores
	___ 6. Costo de ventas
	___ 7. Equipo de oficina
	___ 8. Gastos generales
	___ 9. Capital social
	___ 10. Deudores
	___ 11. Acreedores
	___ 12. Pagos anticipados
	___ 13. Clientes
	___ 14. Gastos de instalación
	___ 15. Documentos por pagar
	___ 16. Productos financieros
	___ 17. Acciones y valores
	___ 18. Otros gastos
	___ 19. Almacén
	___ 20. Ventas
	___ 21. Equipo de transporte
	___ 22. Otros productos
	___ 23. Cobros anticipados
	___ 24. Depósitos en garantía
	___ 25. Acreedor hipotecario
	___ 26. Préstamo bancario
	___ 27. Caja
	___ 28. Impuestos por pagar
	___ 29. Documentos por cobrar

RESPUESTAS DE AUTOEVALUACIÓN

En este apartado encontrarás las respuestas al examen por unidad.

UNIDAD 3	
I. Solución	
1.	Nombre
2.	Cargos
3.	Abonos
4.	Movimiento deudor
5.	Movimiento acreedor
6.	Saldo deudor

UNIDAD 3
II. Solución
1. V
2. V
3. V
4. V
5. V
6. F
7. V
8. V
9. V
10. V
11. F
12. V
13. V
14. F
15. V
16. F
17. V
18. F
19. F
20. F
21. F
22. V
23. V

UNIDAD 3	
III. Solución	
1.	b
2.	c
3.	d
4.	a
5.	c
6.	c
7.	b
8.	a
9.	c
10.	c
11.	c
12.	b
13.	d
14.	a
15.	b
16.	b

UNIDAD 3	
IV. Solución	
1.	a
2.	b
3.	a
4.	b
5.	a
6.	a
7.	a
8.	b
9.	b
10.	a
11.	a
12.	a
13.	b
14.	b
15.	a
16.	b

UNIDAD 3			
V. Solución			
1.	a	16.	b
2.	a	17.	a
3.	b	18.	b
4.	a	19.	a
5.	a	20.	b
6.	b	21.	a
7.	a	22.	b
8.	b	23.	a
9.	a	24.	a
10.	a	25.	a
11.	a	26.	a
12.	a	27.	a
13.	a	28.	a
14.	a	29.	a
15.	a		

REFERENCIAS

Código de Comercio. (2018). Última reforma DOF 28-03-2018. Cantidades actualizadas por Acuerdo DOF 27-12-2022. https://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/CCom.pdf

Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera. (2023). Normas de Información Financiera. IMCP

Ley del Impuesto al Valor Agregado. (2021). Diario Oficial de la Federación. Consultado 02-11-2023 en: https://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/ref/liva.htm

UNIDAD 4

INTRODUCCIÓN AL ANÁLISIS FINANCIERO

OBJETIVO ESPECÍFICO

Al finalizar el curso, el alumnado conocerá el concepto de análisis financiero que se lleva a cabo en la evaluación de la estructura financiera, relacionado con la liquidez y la rentabilidad de una entidad.

TEMARIO DETALLADO

(4 horas)

4. Introducción al análisis financiero
4.1. Concepto de análisis financiero
4.2. Evaluación de la estructura financiera
4.3. Concepto de liquidez
4.4. Concepto de rentabilidad

ACTIVIDAD DIAGNÓSTICA

Wiki: Introducción al análisis financiero

¡Bienvenida y bienvenido a esta actividad colaborativa!

Ésta actividad, se trabajará de manera colaborativa para construir las respuestas de la wiki. El objetivo principal es evaluar los conocimientos previos sobre los temas que se abordarán en la unidad 4. Es importante destacar que no se debe consultar ninguna bibliografía ni recurrir a recursos externos al responder a las preguntas. Se debe responder basándote únicamente en los conocimientos actuales.

Instrucciones

1. Accede al wiki proporcionado en la plataforma Moodle.
2. Dentro del wiki, se encuentra una lista de temas (pestañas) y conceptos clave de la unidad. Cada tema está vinculado a una página en blanco en el wiki.
3. En esta wiki, se puede agregar información, ejemplos, entre otras reflexiones para enriquecerla.
4. Antes de comenzar con tu contribución, asegúrate de revisar el trabajo de tus compañeros para garantizar que la información siga una secuencia lógica y coherente. No se trata simplemente de agregar información sin contexto. Si es necesario, mejora las conexiones y relaciones entre las entradas.

Recuerda que esta actividad es colaborativa, por lo que será mucho más valiosa y enriquecedora si entre todos contribuyen con ideas y experiencias sobre el contenido de esta unidad.

Secciones de la wiki

Sección 1

¿Qué se entiendes análisis financiero? Indica, la aplicación que tendría en una entidad.

Sección 2

¿Cuál es la importancia que tiene el análisis financiero para la toma de decisiones y de qué manera se aplicaría prácticamente?

Sección 3

Ejemplificar su uso en diferentes departamentos de la empresa

INTRODUCCIÓN

Los directivos, socios, accionistas y consejo de administración, entre otros, de una entidad económica, requieren de información cuantitativa y cualitativa para la toma de decisiones.

Los estados financieros básicos emitidos por los licenciados en Contaduría se consideran prioritarios para esta labor, si bien en ellos se consigna un resumen de la vida financiera de una organización, se requiere que estos cumplan el propósito principal de informar y los datos incurridos en ellos sean de utilidad para el usuario.

Los estados financieros son documentos cuya emisión está regulada por una serie de disposiciones normativas, a fin de garantizar al usuario general de la información, que permita satisfacer las necesidades a través de la toma de decisiones.

Como ya es sabido, los estados financieros representan la culminación del proceso contable, lo que significa que muestra la situación financiera y resultados de la entidad a una fecha o por un periodo.

Al respecto, la NIF A-1, cap. 31 (CINIF, 2023), Necesidades de los usuarios y objetivos de la información financiera, señala que:

> Los objetivos de los estados financieros se derivan principalmente de las necesidades del usuario general, las cuales a su vez dependen significativamente de la naturaleza de las actividades de la entidad y de la relación que dicho usuario tenga con esta. Sin embargo, los estados financieros no son un fin en sí mismos, dado que no persiguen el tratar de convencer al lector de un cierto punto de vista o de la validez de una posición, más bien son un medio útil para la toma de decisiones económicas en el análisis de alternativas para optimizar el uso adecuado de recursos de la entidad. (CINIF, 2023)

Respecto al análisis financiero, la mencionada NIF A-1 cap. 31, establece que:

> … los estados financieros deben proporcionar elementos de juicio confiables que le permitan al usuario general evaluar:
>
> a) el comportamiento económico-financiero de la entidad, su estabilidad y vulnerabilidad, así como su efectividad y eficiencia en el cumplimiento de sus objetivos, y
>
> b) la capacidad de la entidad para mantener y optimizar sus recursos, obtener financiamientos adecuados, retribuir a sus fuentes de financiamiento y, en consecuencia, determinar la viabilidad de la entidad como negocio en marcha. (CINIF, 2023).

La NIF A-1, cap. 33.2, también hace hincapié en el análisis de estados financieros, al señalar que:

> [...] se aduce que los estados financieros de una entidad satisfacen al usuario general, si estos proveen elementos de juicio, entre otros aspectos, respecto a su nivel o grado de:
>
> a) solvencia (estabilidad financiera)
>
> b) liquidez
>
> c) eficiencia operativa
>
> d) riesgo financiero
>
> e) rentabilidad. (CINIF, 2023)

Entonces, a través de la aplicación de técnicas y métodos de análisis financiero se puede evaluar estas cualidades financieras de la entidad.

En esta unidad estudiaremos el análisis e interpretación de los estados financieros, a efecto de conocer el significado de los estados financieros y la manera en que diagnosticamos el estado general que guardan las finanzas de la empresa.

4.1. Concepto de análisis financiero

Una forma convencional de evaluar a una empresa la constituye el análisis de los estados financieros.

El análisis de estados financieros es un conjunto de técnicas que permiten conocer el estado actual de las finanzas de una entidad, a partir de indicadores que se obtienen de los estados financieros. Como resultado se consigue un diagnóstico del estado general en el que se encuentra la entidad.

El análisis financiero se basa en los estados financieros básicos ya que en ellos se muestra la trayectoria del negocio y el desempeño de la administración. Con el análisis se realizan diagnósticos, así como pronósticos del rumbo que tomarán las finanzas de la empresa.

Gracias a este análisis, es factible diseñar una serie de modelos financieros que permitan:

Informar a los administradores y dirigentes de la empresa el resultado de su gestión. En estos casos deben acompañar a los estados financieros datos estadísticos e informes detallados de las operaciones, así como indicadores emitidos por organismos gubernamentales.

Comunicar a los propietarios, inversionistas y accionistas el grado de seguridad de sus inversiones y su productividad. Se debe resaltar la capacidad de ganancia del negocio.

Informar a los acreedores para determinar las condiciones de crédito, en virtud de que a los acreedores les interesa primordialmente la solvencia de la empresa.

Al través del análisis financiero, el usuario general de información de una empresa podrá interpretar: (ver la fig. 4.1)

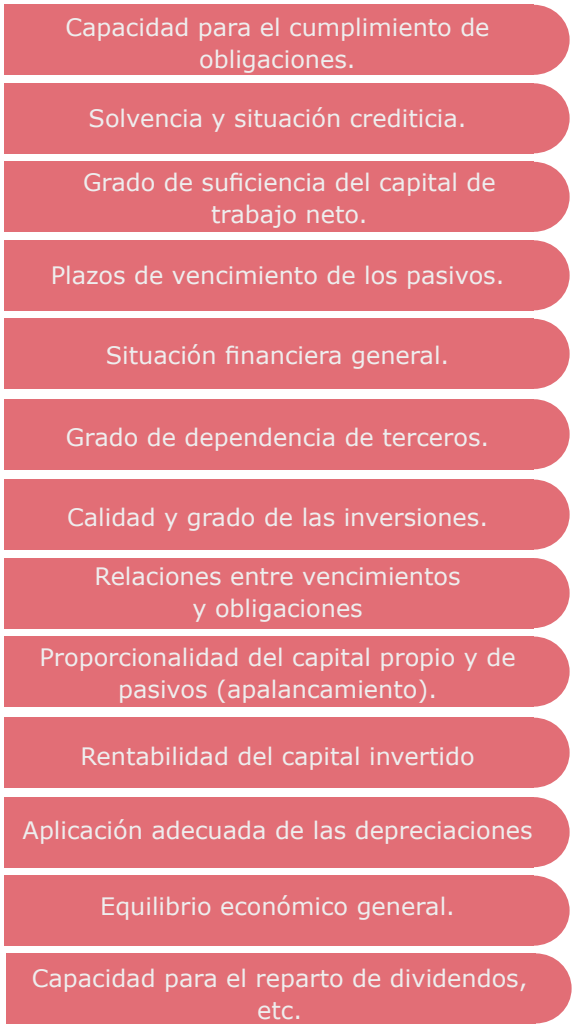


Figura 4.1. Posibilidades de interpretación de la información que provee el análisis financiero.

Entonces, a través de la aplicación de técnicas y métodos de análisis financiero se pueden evaluar las siguientes cualidades financieras de la entidad:

a) **Liquidez.** Capacidad que tiene una entidad para generar efectivo y cubrir las obligaciones en el corto plazo derivado de la operación de la empresa.
b) **Operatividad.** Capacidad de la entidad para generar ingresos (ventas).
c) **Endeudamiento.** Nivel de compromisos financieros de una empresa.
d) **Rentabilidad.** Capacidad de la entidad para obtener utilidades y retornar la inversión a los accionistas.
e) **Apalancamiento.** Cualidad para controlar los costos fijos o los pasivos de una entidad.
f) **Solvencia.** Evaluación del estado general de todos los indicadores mencionados.
g) **Riesgo.** Posibilidad de obtener los máximos beneficios financieros o prevenir problemas de la misma naturaleza.

Todas estas propiedades financieras se pueden diagnosticar a través de la aplicación de los *métodos de análisis de estados financieros*. A continuación, se describen dichos métodos.

4.2. Evaluación de la estructura financiera

Para evaluar la estructura financiera de la entidad, se explicará el análisis vertical y horizontal.

Análisis vertical

Estudia el comportamiento de las cifras de estados financieros correspondientes a un solo periodo contable, es decir, a un año o mes del ejercicio contable, a fin de conocer la liquidez, la operatividad, el endeudamiento, la rentabilidad y la solvencia de una empresa durante un periodo específico.

Las técnicas más empleadas en este método son:

a) Porcentajes integrales.
b) Razones financieras.

Porcentajes integrales

Esta técnica consiste en convertir las cifras de los estados financieros, (específicamente el balance general y el estado de resultado integral) en porcentajes, aplicando razones y proporciones.

Para aplicar esta técnica, se divide el saldo de cada una de las cuentas presentadas en un estado financiero, entre el total de un rubro (grupo de cuentas), por ejemplo, se divide el saldo de la cuenta de caja y bancos, que es una cuenta de activo, entre el activo total y después, el resultado se multiplica por 100.

$$\frac{\textit{Saldo de una cuenta}}{\textit{Total de rubro}} * 100 = \textit{Conversión en porcentaje}$$

Con la aplicación de esta técnica se obtiene una visión distinta de lo que quieren decir los estados financieros ya que señala el porcentaje de participación de cada cuenta con respecto a un rubro.

Es decir, se toma una cifra base como el 100%. En el caso del estado de resultado, la cifra base son las ventas, es decir, el ingreso principal de la entidad.

Para el balance general se cuenta con dos cifras base:

1. La suma del activo total.
2. La suma del pasivo más el capital contable.

En el primer caso se revisa la participación de las cuentas del activo circulante y del activo no circulante respectivamente.

En el segundo caso se analiza la estructura de las fuentes de financiamiento que pueden ser externas (pasivo) o internas (capital contable).

A continuación, se presenta un ejemplo:

Estudios y Análisis, S.A.
Estado de Resultado Integral
Por el periodo concluido el 31 de diciembre de 20XX
(Cifras en pesos M.N.)

	$	%
Ventas	1,500,000	100.00
Costo de ventas	-700,000	-46.67
UTILIDAD BRUTA	**800,000**	53.33
Gastos de venta	-200,000	-13.33
Gastos de administración	-100,000	-6.67
Utilidad en operación	500,000	33.33
Resultado integral de financiamiento	10,500	0.70
Utilidad en financiamiento	510,500	34.03
Otros productos	10,000	0.67
Otros gastos	-5,000	-0.33
Utilidad antes de impuestos	515,500	34.37
Impuestos a la utilidad	195,890	13.06
UTILIDAD NETA	**319,610**	**21.31%**

Figura 4.2. Ejemplo de porcentajes integrales en el estado de resultado.

Para calcular la participación del costo de ventas para la generación del ingreso por ventas se aplicó el siguiente razonamiento:

$$\frac{\textit{Costo de ventas}}{\textit{Ventas}} * 100 = \frac{700{,}000}{1{,}500{,}000} * 100 = 46.67\%$$

O sea, del total de las ventas, el 46.67% corresponde al costo de ventas o, dicho de otro modo, para que se obtuviera el total de las ventas, el costo de ventas contribuyó en 46.67%.

¿Qué se puede juzgar de este informe? A este nivel se puede decir que la entidad es rentable en virtud de que el 21.31% de los ingresos por venta representa la utilidad neta.

A continuación, se observa un ejemplo de un balance general:

Estudios y Análisis, S.A. Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre 20XX (Cifras en pesos M.N.)							
			%				%
ACTIVO				**PASIVO**			
CIRCULANTE				**CORTO PLAZO**			
Caja y bancos		670,000	15.66%	Proveedores		200,000	4.68%
Clientes		450,000	10.52%	IVA por pagar		140,000	3.27%
IVA por acreditar		15,000	0.35%	IVA por causar		60,000	1.40%
Intereses pagados por anticipado		30,000	0.70%	Provisión para pago de ISR		144,340	3.37%
Almacén		400,000	9.35%	Provisión para pago de PTU		51,550	1.21%
Suma al activo circulante		**1,565,000**	**36.59%**	Acreedores		90,000	2.10%
NO CIRCULANTE				**SUMA DEL PASIVO TOTAL**		**685,890**	**16.03%**
Terreno		800,000	18.70%				
Edificio	1,200,000			**CAPITAL CONTABLE**			
Depreciación acumulada de edificio	-60,000	1,140,000	26.65%	**CAPITAL APORTADO**			
Mobiliario y equipo	300,000			Capital social		**2,667,000**	62.35%
Depreciación acumulada de mobiliario y equipo	-75,000	225,000	5.26%	**CAPITAL GANADO**			
Equipo de cómputo	120,000			Reserva legal	45,000		1.05%
Depreciación acumulada de equipo de cómputo	-30,000	90,000	2.10%	Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	560,000		13.09%
Equipo de reparto	300,000			Utilidad del ejercicio	319,610		7.47%
Depreciación acumulada de equipo de reparto	-60,000	240,000	5.61%	**Suma al capital ganado**		**924,610**	21.62%
Gastos de instalación	100,000			**SUMA CAPITAL CONTABLE**		**3,591,610**	**83.97%**
Amortización acumulada de gastos de instalación	-10,000	90,000	2.10%				
Gastos de organización	150,000						
Amortización acumulada de gastos de organización	-22,500	127,500	2.98%				
Suma al activo no circulante		**2,712,500**	**63.41%**				
SUMA AL ACTIVO TOTAL		**4,277,500**	**100.00%**	**SUMA PASIVO MAS CAPITAL**		**4,277,500**	**100.00%**

Figura 4.3. Ejemplo de porcentajes integrales en el balance general.

Al revisar los porcentajes obtenidos, se puede observar una fuerte inversión en el activo circulante, específicamente, en el efectivo, por lo que se puede sugerir invertir los excedentes. También es de notar que hay un saldo importante en las cuentas por cobrar; en consecuencia, se podría solicitar revisar las políticas de la entidad con relación al financiamiento que se da a los clientes.

Respecto a las fuentes de financiamiento dadas por el pasivo y el capital contable, se puede decir que los recursos provienen básicamente del capital contable, es decir, es una empresa sana ya que no tiene muchas deudas con terceros.

Razones financieras

Las razones financieras constituyen otra técnica del análisis financiero vertical, que provienen de la comparación lógica de los saldos de dos o más cuentas.

Cada coeficiente o ratio tiene un significado.

Las razones se clasifican de manera general en:

a) *Simples.* Se calculan para una entidad.
b) *Estándar.* Son calculadas para un sector económico.

Los indicadores de las razones financieras se clasifican en:

1. **Razones de liquidez.** Son aquellas cuyo numerador es el activo circulante.
   a) *Capital de trabajo*

Activo circulante – Pasivo a corto plazo.

1,565,000 – 685, 890 = 879,110

La diferencia entre estos dos conceptos indica que se cuenta con recursos suficientes para continuar la operación de la empresa y para cubrir con compromisos de corto plazo.

En el caso de la empresa Estudios y Análisis, S.A., refleja que tiene 879,110 de recursos líquidos (efectivo) para la operación en el ciclo financiero de corto plazo (un año).

b) *Razón de liquidez*

$$\frac{\textbf{Activo circulante}}{\textbf{Pasivo a corto plazo}} \qquad \frac{1{,}565{,}000}{685{,}890} = 2.28$$

Esta razón enfatiza la relación entre el activo circulante y el pasivo a corto plazo. Por cada peso que la compañía debe en el corto plazo, se tienen “x” pesos o centavos en al activo circulante para enfrentar el mencionado endeudamiento. Cuando el resultado es superior a la unidad se dice que se cuenta con liquidez.

Con base en nuestro ejemplo la entidad Estudios y Análisis, S.A., tiene recursos suficientes para cubrir las deudas de corto plazo, más de $2 pesos para pagar cada peso de deuda.

c) *Prueba de ácido*

$$\frac{\textbf{(Activo circulante-Inventarios)}}{\textbf{Pasivo a corto plazo}} \qquad \frac{1{,}565{,}000 - 400{,}000}{685,\ 890} = 1.69$$

La razón de liquidez se modifica disminuyendo al activo circulante aquellas partidas que se “tardan” más en convertirse en efectivo, por ejemplo, los inventarios. Esta razón tiene el mismo significado que la razón anteriormente analizada, pero proporciona un índice más líquido.

Considerando el efectivo y cuentas por cobrar nuestra entidad tiene recursos para pagar la deuda de corto plazo.

d) *Liquidez inmediata*

$$\frac{\textbf{Efectivo y equivalentes}}{\textbf{Pasivo corto plazo}} \qquad \frac{670{,}000}{685,\ 890} = 0.97$$

Solo se consideran las cuentas de caja, bancos e inversiones de inmediata realización. Con lo anterior el resultado obtenido nos permite tomar decisiones con relación al pago de deudas con base a su importancia.

Si nuestra empresa tuviera que pagar las deudas el día en que se emitieron los estados financieros NO tendría el efectivo necesario para pagarlo.

Con los comentarios anteriores damos un ejemplo básico de cómo se pueden interpretar las cifras de los estados financieros.

2. **De endeudamiento o solvencia.** Son las que tienen como numerador al pasivo

a) *De endeudamiento a corto plazo*

$$\frac{\textbf{Pasivo a corto plazo}}{\textbf{Activo circulante}} \qquad \frac{685{,}890}{1{,}565{,}000} = 0.4382$$

Esta razón indica que por cada peso que se mantiene en el activo circulante, hay tantos pesos o centavos que se deben a corto plazo. También puede leerse como el nivel de financiamiento del activo circulante. Esta razón guarda relación con la liquidez, de hecho, se deben interpretar en forma conjunta. En la razón de endeudamiento si el resultado es menor que la unidad, se dice que el negocio no se encuentra muy endeudado.

b) *De endeudamiento total*

$$\frac{\textbf{Pasivo total}}{\textbf{Activo total}} \qquad \frac{685{,}890}{1{,}565{,}000} = 0.4382$$

Útil para conocer el nivel de financiamiento que tiene el activo.

c) De estructura

$$\frac{\textbf{Pasivo total}}{\textbf{Capital contable}} \qquad \frac{685{,}890}{3{,}591{,}610} = 0.1909$$

En esta razón se puede observar la decisión de financiarse con recursos propios o ajenos. Es una razón que se refiere a los niveles de apalancamiento financiero.

3. **De operación.** Tienen que ver con los ciclos de cobranza, de inventarios y de pagos.

Para la aplicación de estas fórmulas es necesario conocer los saldos al inicio y final del periodo.(*)

a) *Del activo total (Rotación del activo total)*

$$\frac{\textbf{Ventas netas}}{\textbf{Activo total}} \qquad \frac{1{,}500{,}000}{685{,}890} = 2.1869$$

b) *Del activo fijo (actividad de inversión a largo plazo)*

$$\frac{\textbf{Ventas netas}}{\textbf{Activo no circulante (fijo)}} \qquad \frac{1{,}500{,}000}{2{,}762{,}500} = 0.5429$$

Similar a la anterior, solo que se opta por revisar la productividad de los activos que se relacionan directamente con las ventas.

c) Rotación de las cuentas por cobrar

$$* \ \frac{\textbf{Ventas}}{\textbf{Promedio de cuentas por cobrar}}$$

Aquí se analiza el número de veces que se genera la venta. Para obtener el promedio de cuentas por cobrar se necesita sumar el saldo inicial más el saldo final de las cuentas por cobrar y esta suma dividirla entre 2.

La rotación de cuentas por cobrar debe calcularse en número de días, para lo cual, se aplicará la siguiente fórmula:

$$\frac{\textbf{365 días}}{\textbf{Rotación de cuentas por cobrar}}$$

d) Rotación de inventarios

$$* \frac{\textbf{Costo de ventas}}{\textbf{Promedio de almacén}}$$

Es el número de veces que los inventarios se realizan (venden). También se debe calcular el número de días de rotación:

$$\frac{\textbf{365 días}}{\textbf{Rotación de inventarios}}$$

e) *Rotación de cuentas por pagar*

$$* \frac{\textbf{Compras}}{\textbf{Promedio de proveedores}}$$

Representa el número de veces que se efectúan las compras, específicamente de inventarios. Esta razón debe calcularse también en días:

$$\frac{\textbf{365 días}}{\textbf{Rotación de cuentas por pagar}}$$

4. De rentabilidad.

a) *Del activo total*

$$\frac{\textbf{Utilidad neta}}{\textbf{Activo total}} \qquad \frac{319{,}610}{1{,}565{,}000} = 0.2042$$

Esta razón indica la capacidad que tienen los activos para producir utilidades.

b) Del capital contable

$$\frac{\textbf{Utilidad neta}}{\textbf{Capital contable}} \qquad \frac{319{,}610}{3{,}591{,}510} = 0.0889$$

Determina la rentabilidad que genera la inversión de los socios.

c) De las ventas

$$\frac{\textbf{Utilidad neta}}{\textbf{Ventas}} \qquad \frac{319{,}610}{1{,}500{,}000} = 0.2130$$

Se trata de una razón de eficacia también llamada “de margen” e indica cómo las ventas contribuyen en la generación de utilidades.

Se recomienda no abusar de las razones porque pueden perder significado. Además, para la interpretación de estas se debe considerar el objetivo principal del negocio para juzgar si los resultados son óptimos o negativos.

Tomando los datos de los estados financieros de nuestro ejemplo anterior, Estudios y Análisis S.A., mostrados en la exposición de los porcentajes integrales, apliquemos e interpretemos algunas razones financieras:

1. Razón de liquidez

Activo circulante / Pasivo a corto plazo

1, 565,000 / 685,890 = 2.28

2. Razón de endeudamiento

Pasivo a corto plazo / Activo circulante

685,890 / 1, 565,000 = 0.44

3. De estructura

Pasivo total / capital contable

685,890 / 3, 591,610 = 0.19

4. De operación

Ventas / Activo total

1, 500,000 / 4, 277,500 = 0.35

5. De margen

Utilidad neta / ventas

319,610 / 1, 500,000 = 0.21

Con la aplicación de estas razones se puede concluir que la entidad cuenta con liquidez; está poco endeudada, es eficiente y rentable. En una palabra, se trata de una empresa financieramente sana.

Análisis de tendencias

El análisis aplicado a los estados financieros comparativos no es la única opción para conocer el desempeño financiero de la entidad a través del tiempo. También es muy útil el análisis de tendencias.

Cuando se procede a formular un presupuesto o una proyección financiera, se necesita conocer el comportamiento financiero de la entidad en los últimos periodos contables. El número de periodos pueden ser los que el analista juzgue representativos, sin embargo, se ha estipulado una comparación de cifras hasta por 5 años atrás para que la proyección se considere significativa.

Entonces, el análisis de tendencias consiste en estudiar el comportamiento histórico de las cifras de los estados financieros de un negocio en marcha, a fin de proyectar el movimiento financiero y económico de la entidad en ejercicios futuros.

El análisis de tendencias implica el uso de procedimientos estadísticos y modelos algebraicos.

Como se puede notar, el análisis financiero en cualquiera de sus modalidades permite conocer el valor económico y financiero de la entidad, a partir de los estados financieros.

4.3.
Concepto de liquidez

La liquidez es la capacidad que tiene una entidad para generar efectivo. Dicho de otro modo, es la capacidad que tiene la empresa para cubrir sus compromisos de corto plazo.

La razón de liquidez, por ejemplo, dice que la relación Activo circulante/Pasivo a corto plazo debe ser mayor que 1, es decir, que el activo circulante de una empresa se autofinancia y genera excedentes. La pérdida de liquidez en la empresa no siempre es desfavorable, puede deberse a la cancelación de pasivos a corto plazo y largo plazo.

Un elemento crucial para la liquidez es el flujo de efectivo ya que representa la entrada y salida de dinero líquido de la entidad. Analizar las causas que origina la trayectoria del dinero ayuda a ejercer una administración financiera eficiente.

Es necesario recordar que se mantiene efectivo para:

a) Realizar las operaciones habituales del negocio.
b) Solventar alguna eventualidad o contingencia.
c) Aprovechar oportunidades de inversión.
d) Cumplir algún compromiso derivado de exigencias de las fuentes de financiamiento.

El análisis de flujo de efectivo es de suma importancia si se quiere conocer la riqueza de una compañía en virtud de que se está mostrando el dinero del que dispone la entidad, es decir, la liquidez. En este sentido, el flujo de caja le lleva la delantera a la utilidad neta, pues la utilidad no necesariamente señala si se cuenta con dinero físico. Para realizar el análisis de liquidez es necesario reconocer si se trata de un flujo de efectivo histórico o proyectado, porque eso indicará si la empresa generó o está por generar riqueza.

4.4.
Concepto de rentabilidad

La rentabilidad es la capacidad que tiene el negocio para generar utilidades. Se puede decir que una empresa es más o menos rentable, dependiendo de las utilidades que vaya produciendo ejercicio tras ejercicio.

La rentabilidad puede medirse de acuerdo con los niveles de utilidad que se vayan obteniendo del estado de resultado integral y con base en ello observar si hay rentabilidad en operación, en financiamiento, antes de impuestos o rentabilidad neta.

Es necesario hacer unas acotaciones respecto a la rentabilidad:

Las ganancias provenientes de activos fijos deben separarse de la utilidad del ejercicio al momento de la evaluación del rendimiento de la empresa, debido a que se trata de beneficios que no se derivan de la actividad principal de la empresa.

Lo mismo podría decirse de cualquier otra ganancia fortuita o eventual.

Lo común es que los ingresos y los costos crezcan proporcionalmente, excepcionalmente una disminución en los costos va acompañada de un aumento de la utilidad bruta y por consiguiente de la utilidad neta, lo cual sería la máxima expresión de efectividad administrativa y control de costos.

Un aumento desproporcional en el costo de ventas reduciría peligrosamente el margen de la utilidad bruta y por ende la utilidad del ejercicio. Lo ideal es que tanto las ventas netas como la utilidad bruta aumenten proporcionalmente con respecto al costo de ventas y los gastos operativos para que se maximicen los beneficios.

Uno de los indicadores de rentabilidad más interesantes es la Utilidad por Acción (UPA), ya que con ella se sabe cuánto le corresponde de utilidad a cada acción que posee un socio.

LA UPA se determina con la siguiente fórmula:

$$\frac{\textit{Utilidad atribuible}}{\textit{Promedio ponderado de acciones}}$$

El coeficiente de la razón financiera indica precisamente cuánto le toca de utilidad a cada acción (CINIF, 2021, NIF/boletín B-14).

Cabe recordar que hay acciones comunes y preferentes, aumentos de capital por reinversión de utilidades o conversión de obligaciones en acciones, de ahí que la UPA sea compleja.

Dada la importancia de la UPA para el inversionista, este resultado debe incluirse como último dato en el estado de resultado integral.

La normatividad contable (Boletín B-14, párrafo 5) refiere para la UPA lo siguiente.

> Las reglas del presente boletín son obligatorias para:
>
> a) Entidades cuyas acciones representativas de su capital social se encuentran inscritas en una bolsa de valores, y
>
> b) Entidades que, sin tener sus acciones inscritas en una bolsa de valores, incluyen en su información financiera datos de su utilidad por acción, bajo cualquier circunstancia. (CINIF, 2021)

Acción ordinaria

Es un instrumento financiero que representa una parte alícuota del capital social ordinario, que participa en la utilidad o pérdida neta del periodo contable, después de disminuir, en su caso, la participación de las acciones preferentes.

Acción preferente (o de voto limitado)

Es un instrumento financiero que representa una parte alícuota del capital social preferente, que participa de la utilidad neta del periodo contable. Estas acciones tienen derecho a un dividendo mínimo preferencial y acumulativo, o bien, pueden participar de la utilidad neta del periodo en forma igual que las acciones ordinarias, cuando esta es mayor que el dividendo mínimo preferencial. En algunos casos estas acciones pueden tener derecho a una participación en la utilidad neta del periodo, adicional a la de las acciones ordinarias.

Dilución

Es la estimación de la baja en la utilidad básica por acción ordinaria por el efecto del incremento estimado de las acciones en circulación provenientes de los compromisos contraídos y las contingencias de una entidad, para emitir, vender o intercambiar sus propios instrumentos de capital en una fecha futura. Son ejemplos de compromisos y contingencias que causan dilución:

a) Instrumentos de deuda.
b) Acciones preferentes.
c) *Warrants*.
d) Opciones de acciones que se ofrecen como compensación a trabajadores y empleados.
e) Las acciones suscritas parcialmente pagadas.
f) Acuerdos contingentes que pueden dar lugar a la emisión o retiro de acciones en el futuro.

Utilidad básica por acción ordinaria

Es la utilidad (o pérdida) neta atribuible a cada acción ordinaria, determinada en función del promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación en el periodo contable.

Utilidad básica por acción preferente

Es la utilidad neta atribuible a cada acción preferente en circulación en el periodo contable.

Utilidad atribuible

Se refiere a la parte de la utilidad (o pérdida) neta del periodo contable que corresponde a las *acciones ordinarias o preferentes*.

Figura 4.4. Conceptos referentes a utilidades, Boletín B-14, párrafo 9 y glosario. Fuente: (CINIF, 2021).

RESUMEN DE LA UNIDAD

Hemos llegado al final de la exposición de los temas de esta asignatura. Se estudió la importancia, las características, la presentación y la obtención de la información financiera, por medio de la contabilidad. Ahora, toca analizar qué quieren decir los estados financieros.

En esta unidad se abordó a las distintas técnicas de análisis financiero aplicadas a los estados financieros, a fin de diagnosticar la situación que guardan las finanzas de una entidad y también para elaborar los pronósticos correspondientes y tomar acciones correctivas o preventivas a las que haya lugar.

Se habló de los diferentes conceptos financieros sujetos a análisis tales como:

- **Liquidez.** Capacidad para cumplir con compromisos de corto plazo.
- **Rentabilidad.** Capacidad para generar utilidades.
- **La actividad o eficiencia** operativa.
- El grado de **endeudamiento.**

El primer método de **análisis** estudiado fue el **vertical**, en el cual se revisan cifras de un periodo contable. Se convirtieron las cifras de los estados financieros en porcentajes y se describió las principales razones financieras, las cuales consisten en comparar las cifras de dos cuentas.

El segundo método de **análisis** financiero fue el **horizontal**, en el cual se determinan los crecimientos de un periodo a otro, con base en los estados financieros comparativos.

Ahora corresponde poner en práctica todo lo aprendido, para lo cual te invitamos a que en la siguiente unidad resuelvas una práctica integradora.

ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE

Unidad 4, actividad inicial. ***Adjuntar archivo.*** A partir del estudio del contenido de la unidad, elabora un mapa conceptual u organizador gráfico sobre los temas vistos. Dentro del documento podrás encontrar recomendaciones de software para su elaboración.

1. **Unidad 4, actividad 1.** ***Adjuntar archivo.*** Con la siguiente información integra los estados financieros y aplica el análisis vertical.

   Vías Terrestres S.A. presenta al 31 de marzo de 20XX los siguientes saldos:

Caja	14,000
Edificio	375,000
Gastos de instalación	13,000
Ventas	235,000
Almacén	22,000
Deudores	8,000
Cobros anticipados	12,000
Depósitos en garantía	1,000
Proveedores	34,000
Pasivo estimado	3,000
Gastos generales	83,000
Otros gastos	2,000
Gastos de organización	11,000
Equipo de oficina	63,000
Pagos anticipados	26,000
Acciones y valores	9,000
Productos financieros	1,500
Documentos por pagar	75,000
Impuestos por pagar	3,000
Crédito mercantil	36,000
Costo de ventas	118,000
Equipo de transporte	76,000
Gastos financieros	4,500
Otros productos	5,000
Clientes	31,000
Patentes y marcas	17,000
Acreedor hipotecario	196,000
Documentos por cobrar	47,000
Capital	400,000
Bancos	27,000
Acreedores	19,000

2. **Unidad 4, actividad 2.** ***Adjuntar archivo.*** Con base en el análisis que aplicaste en la actividad anterior, elabora un reporte con tus conclusiones respecto a la liquidez, endeudamiento, rentabilidad y operación de la entidad.

3. **Unidad 4, actividad 3.** ***Adjuntar archivo.*** Aplica el análisis vertical a los estados financieros que formularás con la siguiente información.

   La Naval S.A. presenta al 30 de junio del año en curso los siguientes datos.

Bancos	29,000
Gastos de organización	14,000
Gastos financieros	6,000
Edificio	350,000
Proveedores	32,000
Costo de ventas	134,000
Equipo de oficina	57,000
Gastos generales	74,000
Capital	100,000
Deudores	11,000
Acreedores	68,000
Pagos anticipados	28,000
Clientes	34,000
Gastos de instalación	12,000
Documentos por pagar	176,000
Productos financieros	10,000
Acciones y valores	8,000
Otros gastos	7,000
Almacén	19,000
Ventas	205,000
Equipo de transporte	91,000
Otros productos	2,000
Cobros anticipados	1,000
Depósitos en garantía	4,000
Acreedor hipotecario	316,000
Pasivo estimado	2,000
Caja	23,000
Impuestos por pagar	5,000
Documentos por cobrar	16,000

4. **Unidad 4, actividad 4.** ***Adjuntar archivo.*** Con base en el análisis que aplicaste en la actividad anterior, elabora un reporte con tus conclusiones respecto a la liquidez, endeudamiento, rentabilidad y operación de la entidad.

5. **Unidad 4, actividad 5.** ***Adjuntar archivo.*** Aplica el análisis vertical a los estados financieros que formularás con los siguientes saldos:

Acciones y valores	4,000
Acreedor hipotecario	56,000
Acreedores	24,000
Inventario final	22,000
Anticipos a proveedores	22,000
Anticipos de clientes	22,000
Bancos	12,000
Caja	14,000
Capital social	3,000
Clientes	83,000
Cobros anticipados	2,000
Compras	11,000
Crédito mercantil	26,000
Depósitos en garantía	9,000
Deudores	8,000
Devoluciones sobre compras	8,000
Devoluciones sobre ventas	8,000
Documentos por cobrar	36,000
Documentos por pagar	118,000
Edificio	375,000
Equipo de oficina	4,500
Equipo de transporte	5,000
Gastos de instalación	13,000
Gastos generales	17,000
Gastos de organización	196,000
Gastos financieros	47,000
Gastos sobre compras	400,000
Impuestos por pagar	27,000
Inventario inicial	19,000
Maquinaria	18,000
Otros gastos	5,000
Otros productos	7,000
Pagos anticipados	13,000
Pasivo estimado	58,000
Patentes y marcas	14,000
Productos financieros	9,000
Proveedores	14,000
Rebajas sobre compras	500
Rebajas sobre ventas	800
Pérdida de ejercicios anteriores	19,000
Terreno	900,000
Ventas	235,000

6. **Unidad 4, actividad 6.** ***Adjuntar archivo.*** Con base en el análisis que aplicaste en la actividad anterior, elabora un reporte con tus conclusiones respecto a la liquidez, endeudamiento, rentabilidad y operación de la empresa.

7. **Unidad 4, actividad 7.** ***Actividad en foro.*** Comparte tu opinión en el ***Foro. Introducción al análisis financiero*** acerca de: Acciones que incrementen la liquidez de una empresa, sin sacrificar su rentabilidad.

8. **Unidad 4, actividad 8.** ***Adjuntar archivo.*** Con los siguientes datos, aplica el análisis financiero horizontal.

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: GCARSO **TRIMESTRE:** 02 **AÑO:** 2015

GRUPO CARSO S.A.B. DE C.V. **ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA**

AL 30 JUNIO DE 2015 Y 31 DE DICIEMBRE 2014 **CONSOLIDADO**

(MILES DE PESOS) Impresión Final

REF	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL		CIERRE AÑO ANTERIOR	
		IMPORTE	%	IMPORTE	%
10000000	**ACTIVOS TOTALES**	**90,656,226**		**91,710,388**	
11000000	**ACTIVOS CIRCULANTES**	**47,480,862**		**49,823,796**	
11010000	EFECTIVO Y EQUIVALENTES A EFECTIVO	4,424,063		7,777,439	
11020000	INVERSIONES A CORTO PLAZO	5,318,837		6,313,231	
11020010	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA SU VENTA	0		0	
11020020	INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA NEGOCIACIÓN	0		0	
11020030	INSTRUMENTOS FINANCIEROS CONSERVADOS A SU VENCIMIENTO	5,318,837		6,313,231	
11030000	CLIENTES (NETO)	19,493,232		18,408,033	
11030010	CLIENTES	19,995,577		18,904,440	
11030020	ESTIMACIÓN PARA CUENTAS INCOBRABLES	-502,345		-496,407	
11040000	OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	3,359,518		2,693,236	
11040010	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	3,359,518		2,693,236	
11040020	ESTIMACIÓN PARA CUENTAS INCOBRABLES	0		0	
11050000	INVENTARIOS	13,944,249		13,684,065	
11051000	ACTIVOS BILÓGICOS CIRCULANTES	0		0	
11060000	OTROS ACTIVOS CIRCULANTES	940,963		947,792	
11060010	PAGOS ANTICIPADOS	937,468		942,431	
11060020	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	3,495		0	
11060030	ACTIVOS MANTENIDOS PARA SU VENTA	0		0	
11060050	DERECHOS Y LICENCIAS	0		0	
11060060	OTROS	0		5,361	
12000000	**ACTIVOS NO CIRCULANTES**	**43,175,364**		**41,886,602**	
12010000	CLIENTES POR COBRAR (NETO)	48,062		48,062	

12020000	INVERSIONES	13,188,578		12,464,262	
12020010	INVERSIONES EN ASOCIADAS Y NEGOCIOS CONJUNTOS	13,185,980		12,461,665	
12020020	INVERSIONES CONSERVADAS A SU VENCIMIENTO	0		0	
12020030	INVERSIONES DISPONIBLES PARA SU VENTA	0		0	
12020040	OTRAS INVERSIONES	2,598		2,597	
12030000	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO (NETO)	22,680,330		21,849,281	
12030010	INMUEBLES	16,115,997		15,700,146	
12030020	MAQUINARIA Y EQUIPO INDUSTRIAL	19,113,840		18,557,436	
12030030	OTROS EQUIPOS	7,064,370		6,737,896	
12030040	DEPRECIACIÓN ACUMULADA	-21,177,944		-20,462,249	
12030050	CONTRUCCIONES EN PROCESO	1,564,067		1,316,052	
12040000	PROPIEDADES DE INVERSIÓN	2,475,631		2,475,631	
12050000	ACTIVOS BIOLÓGICOS NO CIRCULANTES	0		0	
12060000	ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	254,701		270,928	
12060010	CRÉDITO MERCANTIL	0		0	
12060020	MARCAS	1,312		1,451	
12060030	DERECHOS Y LICENCIAS	0		0	
12060031	CONCESIONES	253,389		269,477	
12060040	OTROS ACTIVOS INTANGIBLES	0		0	
12070000	ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS	1,418,124		1,754,350	
12080000	OTROS ACTIVOS NO CIRCULANTES	3,109,938		3,024,088	
12080001	PAGOS ANTICIPADOS	0		0	
12080010	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DIFERIDOS	270,456		214,006	
12080020	BENEFICIOS A EMPLEADOS	1,077,793		1,059,890	
12080021	ACTIVOS MANTENIDOS PARA SU VENTA	0		0	
12080040	CARGOS DIFERIDOS (NETO)	814,793		757,578	
12080050	OTROS	946,896		992,614	
20000000	**PASIVOS TOTALES**	**29,320,612**		**30,525,037**	
21000000	**PASIVOS CIRCULANTES**	**21,127,955**		**22,511,427**	
21010000	CRÉDITOS BANCARIOS	2,803,287		2,652,182	
21020000	CRÉDITOS BURSÁTILES	0		0	
21030000	OTROS PASIVOS CON COSTO	69,925		68,118	
21040000	PROVEEDORES	6,856,969		8,535,817	
21050000	IMPUESTOS POR PAGAR	2,577,205		2,900,794	
21050010	IMPUESTOS A LA UTILIDAD POR PAGAR	352,684		788,185	
21050020	OTROS IMPUESTOS POR PAGAR	2,224,521		2,112,609	
21060000	OTROS PASIVOS CIRCULANTES	8,820,569		8,354,516	
21060010	INTERESES POR PAGAR	20,871		23,311	
21060020	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	166,500		28,729	
21060030	INGRESOS DIFERIDOS	667		534	
21060050	BENEFICIOS A EMPLEADOS	938,396		799,683	
21060060	PROVISIONES	2,741,364		4,240,288	
21060061	PASIVOS RELACIONADOS CON ACTIVOS MANTENIDOS PARA SU VENTA CIRCULANTES	0		0	
21060080	OTROS	4,952,771		3,261,971	
22000000	**PASIVOS NO CIRCULANTES**	**8,192,657**		**8,013,610**	
22010000	CRÉDITOS BANCARIOS	0		26	
22020000	CRÉDITOS BUSÁTILES	5,000,000		5,000,000	
22030000	OTROS PASIVOS CON COSTO	0		0	
22040000	PASIVOS POR IMPUESTO DIFERIDOS	1,593,332		1,345,523	
22050000	OTROS PASIVOS NO CIRCULANTES	1,599,325		1,668,061	
22050010	INTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	422,079		642,441	
22050020	INGRESOS DIFERIDOS	0		0	
22050040	BENEFICIOS A EMPLEADOS	258,406		186,963	
22050050	PROVISIONES	1,619		1,191	
22050051	PASIVOS RELACIONADOS CON ACTIVOS MANTENIDOS PARA SU VENTA NO CIRCULANTES	0		0	
22050070	OTROS	917,221		837,466	
30000000	**CAPITAL CONTABLE**	**61,335,614**		**61,185,361**	
30010000	CAPITAL CONTABLE DE LA PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	53,499,100		52,884,624	
30030000	CAPITAL SOCIAL	2,643,619		2,643,619	
30040000	ACCIONES RECOMPRADAS	-109,525		-106,845	
30050000	PRIMA DE EMISIÓN DE ACCIONES	879,092		879,092	
30060000	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS A CAPITAL	0		0	

30070000	OTRO CAPITAL CONTRIBUIDO	0		0	
30080000	UTILIDADES RETENIDAS (PERDIDAS ACUMULADAS)	49,021,594		48,808,374	
30080010	RESERVA LEGAL	381,635		381,635	
30080020	OTRAS RESERVAS	0		0	
30080030	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	45,570,974		42,741,749	
30080040	RESULTADO DEL EJERCICIO	3,068,985		5,684,990	
30080050	OTROS	0		0	
30090000	OTROS RESULTADOS INTEGRALES ACUMULADOS (NETOS DE IMPUESTOS)	1,064,320		660,384	
30090010	GANANCIAS POR REVALUACIÓN DE PROPIEDADES	0		0	
30090020	GANANCIAS (PERDIDAS) ACTUARIALES POR OBLIGACIONES LABORALES	-143,310		-141,602	
30090030	RESULTADO POR CONVERSIÓN DE MONEDAS EXTRANJERAS	1,292,905		845,019	
30090040	CAMBIOS EN LA VALUACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA SU VENTA	0		0	
30090050	CAMBIOS EN LA VALUACIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	-124,202		-78,098	
30090060	CAMBIOS EN EL VALOR RAZONABLE DE OTROS ACTIVOS	0		0	
30090070	PARTICIPACIÓN EN OTROS RESULTADOS INTEGRALES DE ASOCIADOS Y NEGOCIOS CONJUNTOS	38,927		34,055	
30090080	OTROS RESULTADOS INTEGRALES	0		0	
30020000	CAPITAL CONTABLE DE LA PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	7,835,514		8,300,737	

Elaborado con información oficial de la Bolsa Mexicana de Valores www.bmv.com.mx

9. **Unidad 4, actividad complementaria 1.** ***Adjuntar archivo.*** A partir del estudio de la unidad, realiza la actividad que tu asesor te indicará en el foro de la asignatura.

10. **Unidad 4, actividad complementaria 2.** ***Adjuntar archivo.*** A partir del estudio de la unidad, realiza la actividad que tu asesor te indicará en el foro de la asignatura.

11. **Unidad 4, actividad complementaria 3.** ***Adjuntar archivo.*** A partir del estudio de la unidad, realiza la actividad que tu asesor te indicará en el foro de la asignatura.

ACTIVIDAD INTEGRADORA

Adjuntar archivo.

En esta unidad aprendiste el concepto de análisis financiero que se lleva a cabo en la evaluación de la estructura financiera, relacionado con la liquidez y la rentabilidad de una entidad. A partir de los conocimientos adquiridos desarrolla la actividad integradora:

> Elabora una infografía que incluya las diferentes técnicas de análisis financiero, su finalidad y los aspectos financieros en los que se avocan, puedes emplear un informe financiero de estados básicos de cualquier tipo de empresa para señalar lo que se te solicita.
> Visita la página de la Bolsa Mexicana de Valores, selecciona una empresa y realiza la actividad.

CUESTIONARIO DE REFORZAMIENTO

Responde las siguientes preguntas.

Adjuntar archivo.

1. ¿En qué consiste el análisis financiero?
2. ¿Cuál es el objetivo del análisis financiero?
3. ¿Qué es la liquidez?
4. ¿Qué es la rentabilidad?
5. ¿Qué es el endeudamiento o apalancamiento?
6. ¿En qué consiste el análisis financiero vertical?
7. ¿En qué consiste el método de porcentajes verticales?
8. ¿En qué consiste la fórmula DuPont?
9. ¿En qué consiste el análisis de razones?
10. ¿Por qué la razón de liquidez debe dar como resultado, un número superior a uno?
11. ¿En qué consiste el análisis financiero horizontal?
12. ¿Qué es Utilidad por Acción (UPA)?

AUTOEVALUACIÓN

I. Responde verdadero (V) o falso (F).

1. Con el análisis financiero se puede hacer pronósticos financieros.
2. El análisis vertical consiste en determinar cifras en dos o más periodos.
3. El análisis horizontal consiste en interpretar cifras de un solo periodo contable.
4. La falta de liquidez trae como consecuencia la falta de rentabilidad.
5. La liquidez se refiere a la capacidad de generar efectivo en una empresa.
6. La capacidad de generar utilidades en una empresa se le conoce como rentabilidad.
7. La liquidez se refleja en el estado de resultado integral.
8. La rentabilidad se refleja en estado de flujos de efectivo.
9. El estado de flujos de efectivo forma parte del análisis financiero horizontal.
10. Para realizar el análisis vertical se puede hacer uso de técnicas como los porcentajes integrales o las razones financieras.
11. La técnica de porcentajes integrales en el análisis vertical, se refiere a la comparación lógica de los saldos de dos o más cuentas.
12. La técnica de porcentajes integrales empleada en el análisis financiero vertical, se refiere a la conversión de cifras de los estados financieros dividiendo el saldo de una cuenta, entre el total de un rubro y el resultado se multiplica por 100.

RESPUESTAS DE AUTOEVALUACIÓN

En este apartado encontrarás las respuestas al examen por unidad.

UNIDAD 4	
I. Solución	
1.	V
2.	F
3.	F
4.	V
5.	V
6.	V
7.	F
8.	V
9.	V
10.	V
11.	F
12.	V

REFERENCIAS

Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera. (2023). *Normas de Información Financiera.* IMCP.

UNIDAD 5

PRÁCTICA INTEGRADORA

OBJETIVO PARTICULAR

Al finalizar el curso, el alumnado ejemplificará los conocimientos adquiridos en la asignatura mediante una práctica integradora.

TEMARIO DETALLADO

(8 horas)

5. Práctica integradora

INTRODUCCIÓN

La práctica integradora se centra en que la información financiera de las operaciones de una entidad se vea reflejada en un documento que permita ver cuál es la situación de una empresa, en ese momento y en determinado periodo. A través de este curso, se aprendieron las bases del registro de operaciones y mediante la técnica contable se identificó si se trata de una aplicación o un origen de recursos para que, en los estados financieros que se obtengan a una fecha determinada, se observe la situación y el resultado que muestra la entidad derivada de las transacciones efectuadas y registradas mediante el proceso contable. Asimismo, se analizó la normatividad aplicable para emplear dicho proceso. Por último, se aplicaron las técnicas de análisis financiero para conocer el estado general de las finanzas de una empresa.

El ejercicio referente a esta unidad tiene como propósito que se visualice la aplicación práctica de operaciones relacionadas con conceptos analizados en el desarrollo de esta materia para observar el cálculo y procedimiento de resolución.

PRÁCTICA INTEGRADORA

A continuación, encontrarás un ejercicio integral donde podrás aplicar en forma global los conocimientos adquiridos de la asignatura.

Para la solución de este, te solicitamos la integración de la siguiente información.

- Registro de operación en diario.
- Registro en esquemas de mayor (cuentas T).
- Integración de auxiliares de:
  - Bancos.
  - Proveedores.
  - Clientes.
  - Almacén, aplicando la fórmula de asignación del costo (antes método) de precios promedio.
- Balanza de comprobación al 31 de enero de 20X2
- Presentación de estados financieros que incluyan 6 notas aclaratorias.

Los formatos para los registros puedes generarlos en un prediseño de Excel.

Nota:

> Antes de iniciar, deberás verificar cual es la tasa actualizada del Impuesto al Valor Agregado (IVA) para obtener los importes correctos del impuesto al consumo.
> Para efecto del Impuesto Sobre la Renta (ISR) aplica la tasa del 30%.

Ejercicio:

La entidad La Palma S.A. presenta al 31 de diciembre de 20X1 los siguientes saldos.
Con esta información genera el asiento de apertura correspondiente.

Caso Práctico
La Palma, S.A.
Balanza de saldos al 31 de diciembre de 20X1
(cifras en pesos M.N.)

Número cuenta	Concepto	Saldo	
		Deudor	Acreedor
11001000	Caja y bancos	100,000	
15011000	Terreno	600,000	
11031000	Inversiones	30,000	
15031000	Mobiliario y equipo	120,000	
12011000	Clientes	50,000	
12021000	Documentos por cobrar	80,000	
15021000	Edificio	200,000	
14011000	Almacén	180,000	
13021000	Pagos anticipados	10,000	
15041000	Equipo de transporte	30,000	
16011000	Gastos de organización	20,000	
16021000	Gastos de instalación	30,000	
15061000	Depreciación acumulada de mobiliario y equipo		24,000
15051000	Depreciación acumulada de edificio		20,000
15071000	Depreciación acumulada de equipo de transporte		15,000
16031000	Amortización acumulada de gastos de organización		2,000
16041000	Amortización acumulada de gastos de instalación		3,000
21011000	Proveedores		200,000
31011000	Capital social		400,000
21031000	Préstamos bancarios		120,000
21021000	Acreedores		130,000
32011000	Reserva legal		80,000
21041000	Impuestos por pagar		18,000
21061000	PTU por pagar		2,000
33011000	Utilidades por aplicar		136,000
34011000	Utilidad del ejercicio		100,000
21051000	Préstamo hipotecario		200,000
	Sumas iguales	**1,450,000**	**1,450,000**

1. 1 de enero

Por tratarse de un inicio de ejercicio contable es necesario realizar los siguientes asientos después de la apertura.

- Traspasar la cuenta de utilidad del ejercicio.
- Determinar, con base en el resultado del ejercicio 20X1, el incremento a la reserva legal por el 5%.
- Los accionistas aprobaron en asamblea aplicar al Resultado del ejercicio 20X1 dividendos en los siguientes términos:
  - Socios fundadores 10%.
  - Accionistas 5%.

2. 2 de enero, compra de 500 mesas modelo A, a $500 c/u más IVA, según remisión / factura núm. 100. Ramsa S.A. concede crédito a 30 días.
3. 5 de enero, venta de 200 mesas modelo A, a $1,000 c/u más IVA, según factura núm. 50. Los Mejores S.A. paga en efectivo; el depósito se realiza en la cuenta de Banco “T” S.A.
4. 7 enero. Compra de 200 mesas modelo B, a $500 c/u más IVA, según factura núm. 71 a la empresa Recxy S.A, pagando 50% con cheque a cargo del Banco “T” S.A. El proveedor concede por el resto un crédito a 30 días.
5. 9 de enero, se devuelven a Ramsa S.A. 20 mesas modelo A.
6. 15 de enero, venta de 100 mesas modelo B, a $1,500 c/u más IVA, según factura núm. 51. La Cumplida S.A. firma un pagaré cuyo vencimiento es a 30 días.
7. 16 de enero, adquiere un procesador de palabras modelo f-7852, por $3,000 más IVA, según factura núm. 115. Voces Mex S.A. concede crédito a 30 días.
8. 20 de enero, La Cumplida S.A. liquida el pagaré a su cargo, por lo que se le concede un descuento del 5%. El depósito se efectúa en Banco “T” S.A.
9. 21 enero. Se paga un documento relativo a un préstamo hipotecario. Se expide un cheque a Hipotecas S.A. con cargo a Banco “T” S.A. por $20,000. (Considera que la operación forma parte del saldo de la cuenta Acreedores.)
10. 22 de enero, venta de 100 mesas modelo B, a $1,500 c/u más IVA, según factura núm. 53. Se le concede a La Servicial S.A. un crédito por el 70% del importe de la venta, y el resto lo paga de contado depositándolo en Banco “T” S.A.
11. 23 de enero, compra papelería por $2,000 más IVA, según factura núm. 200. Paga con cheque a cargo de Banco “T” S.A. Se aplica el 35% a las oficinas administrativas y el 65% al área de ventas.
12. 26 de enero, paga el recibo de energía eléctrica por $1,000 más IVA. Paga con cheques a cargo de Banco “T” S.A. Aplica el 65% a las oficinas administrativas; y el 35%, al área de ventas.
13. 31 de enero, paga la nómina de la segunda quincena del mes por $10,000, y retiene impuestos por $2,000. Paga con cheques a cargo de Banco “T” S.A. Aplica el 35% a las oficinas administrativas y el 65% a ventas.

Ajustes al 31 de enero de 20X2.

1. Aplicación de depreciaciones y amortizaciones a los activos de la entidad correspondientes a enero de 20X2, en función de los siguientes porcentajes:

Edificio	5% anual
Mobiliario y equipo	10% anual
Equipo de transporte	25% anual
Gastos de organización	5% anual
Gastos de instalación	5% anual

Es política de la empresa prorratear estos importes con la siguiente proporción:

- Gastos de venta 65%
- Gastos de administración 35%

2. Aplicación de la renta pagada por anticipado a La Arrendadora, S.A., cuyo importe asciende a $10,000. El 65% le corresponde al área de ventas y el 35% a las oficinas administrativas. Actualiza la cuenta de IVA.
3. Reconocimiento de rendimientos bancarios del Banco “T” S.A. por $500.
4. Determinación de ISR del mes de enero de 20X1.
5. Determinar el IVA del periodo.

BIBLIOGRAFÍA

BÁSICA

Aguilar, H. (2019). *Prácticas de contabilidad*. (2ª ed.) México: Patria.

Celaya, R. (2019). *Contabilidad básica*. (2ª ed.) México: CENGAGE.

Celaya, R. (2013). *Contabilidad Básica, un enfoque basado en competencias*. México: CENGAGE.

Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera (CINIF, 2023). *Normas de Información Financiera* (NIF). México: IMPC.

Contreras, A. Medina, C. y Montes, J. G. (2018). *Introducción al Estudio de la Información Financiera.* (2ª ed.). México: FCA Publishing-Publicaciones Empresariales.

García, J. (2016). *Contabilidad básica I*. (2ª ed.). México: Trillas.

Guajardo, G. y Andrade, N. (2018). *Contabilidad Financiera.* (7ª ed.). México: McGraw Hill.

Instituto Internacional de Investigación de Tecnología Educativa (INITE). (2009). *Contabilidad financiera 1*. (6ª ed.) México: INITE.

KPMG. (2012). *NIIF comentadas: guía práctica de KPMG para comprender las normas internacionales de la información financiera* (4ª ed.). España: Aranzandi.

Mendoza, M. (2012). *Contabilidad intermedia*. México: I.M.C.P.

Moreno, J. (2013). *Contabilidad básica*. (4ª ed.), México: Patria.

Moreno, J. (2017). *Contabilidad de la estructura financiera de la empresa*. México: Patria.

Pacheco, C. (2017). *Finanzas corporativas*. México: I.M.C.P.

Prieto, A. (2009). *Contabilidad Básica enfocada a NIF'S*. México: Limusa.

Rojas, M. (2016). *Fundamentos de análisis de estados financieros*. (5ª ed.), México: I.M.C.P.

Romero, J. (2018). *Principios de contabilidad*. (6ª ed.), México: McGraw Hill.

Santillana, J. (2020). *Manual práctico de contabilidad*. México: I.M.C.P.

Vargas, M. (2019). *Fundamentos de contabilidad*. (4ª ed.), México: I.M.C.P.

MESOGRAFÍA (Referencias electrónicas)

Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera http://www.cinif.org.mx/

Instituto Mexicano de Contadores Públicos https://imcp.org.mx/

Instituto Mexicano de Contadores Públicos. (2021). Ley del impuesto sobre la renta. Texto y comentarios 2021. ECOE Ediciones LTDA. https://bookshelf.vitalsource.com/books/9786075631202

COMPLEMENTARIA

Álvarez, M. (2013). *Contabilidad avanzada*. México: Patria.

Moreno, J. (2014). *Contabilidad superior*. (4ª ed.), México: Patria.

Rodríguez, J. (2020). *Matemáticas financieras*. (3ª ed.), México: Patria.

Rojas, M. (2015). *Contabilidad de costos en industrias de transformación*. (2ª ed.) México: I.M.C.P.

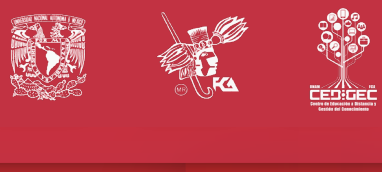
Segura, M. (2008). *Contabilidad Financiera.* México: Grupo Editorial Patria.

Tapia, C. (2019). *NIF con efectos fiscales*. México: Página seis.

Vargas, M. (2019). *Prácticas de costos*. México: Patria.

Vidaurri, H. (2017). *Matemáticas financieras*. (6ª ed.), México: CENGAGE Learning.

Warren, D. (2016). *Contabilidad Financiera*. (14a ed.), México: CENGAGE Learning.



130623